

Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Jaarverslag 2015

Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties

Inhoudsopgave


20
1996
2016

Voorwoord

Dit jaar bestaat het Meldpunt 20 jaar. Graag sta ik met u stil bij dit moment. Met gepaste trots kijken we terug op wat we na 20 jaar verwezenlijkt hebben. In dit kader wijs ik u graag op de publicatie van het boekje “20 jaar MOT” dat later dit jaar zal verschijnen. Hierin treft u diverse levendige en aansprekende verhalen aan over het kleurrijke bestaan van het Meldpunt.

Wat opvalt in de afgelopen 20 jaar is dat de enige constante ‘verandering’ is geweest. En zo hoort het ook. Het Meldpunt is geen statische organisatie met vastomlijnde werkzaamheden. Zij dient flexibel in te kunnen spelen op nieuwe dreigingen in de samenleving. Adaptief vermogen maakt deel uit van ons DNA, net zoals alertheid, pro actief handelen, integriteit en innovatie.

Het Meldpunt kent een lange staat van dienst en heeft door de jaren heen een uitstekende (inter) nationale reputatie opgebouwd. Het Meldpunt behoort tot een van de voorlopers binnen de Caribische regio. Graag bedank ik alle eerdere hoofden die met veel energie en toewijding leiding hebben gegeven aan deze organisatie.

Graag wil ik eveneens mijn dank uitspreken aan de leden van de begeleidingscommissie. Zij hebben in het 20 jarige bestaan van het Meldpunt een cruciale rol gespeeld als klankbord. Daarnaast hebben de leden toegezien dat het selecteren van (nieuw) personeel geschiedde zonder enige vorm van externe beïnvloeding.

De werkzaamheden van het Meldpunt zijn momenteel relevanter dan ooit. Het herkennen van dreigingen en het beschermen van de belangen van Aruba, het Koninkrijk der Nederlanden en buitenlandse partners vergt voortdurende alertheid. De toegenomen dynamiek en complexiteit van onze samenleving stelt steeds hogere eisen aan de werkzaamheden van het Meldpunt.

Het duurzaam versterken van het Meldpunt als een zelfstandig en onafhankelijk expertisecentra is een opdracht voor de toekomst. Een blijvend punt van zorg is de structurele onderfinanciering. Zonder correctie is de huidige begroting niet toereikend om uitvoering te blijven geven aan de wettelijke taken van het Meldpunt. De toekomst zie ik evenwel, ondanks de uitdagingen die voor ons liggen, met vertrouwen tegemoet.

Namens alle medewerkers van het Meldpunt wens ik u veel leesplezier.

drs. Lennaert Peek cams

Hoofd Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Oranjestad

Managementsamenvatting

Bezuinigingsmaatregelen

Onder invloed van bezuinigingsmaatregelen van het land Aruba staat de begroting van het Meldpunt in toenemende mate onder druk. De begroting van het Meldpunt is in de jaren 2008-2014 steevast aangevuld met externe financiële middelen. Deze middelen zijn ter beschikking gesteld door de FDA (Fondo Desarayo Aruba) in het kader van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012. Het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012 wordt gefinancierd uit de vrijgekomen middelen van de schuldsanering van de Nederlandse Ontwikkelingssamenwerking.

Het doel van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012 is om het Meldpunt institutioneel te versterken. Hiertoe is een projectdossier opgesteld met als titel "Capaciteitsversterking van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties". In dit project zijn de gewenste projectactiviteiten opgenomen waarvoor externe financiële middelen zijn gealloceerd.

Financieringsmiddelen ontoereikend

Het jaar 2014 is het laatste jaar dat de begroting van het Meldpunt met externe financiële middelen aangevuld is. Voor 2015 en de daaropvolgende jaren is een correctie noodzakelijk op de begroting van het Meldpunt. Zonder structurele correctie is de begroting niet toereikend om uitvoering te geven aan de wettelijke taken van het Meldpunt zoals vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).

Door het Ministerie van Financiën wordt een oplossing gezocht voor het financieringstekort. Voorop staat dat het Meldpunt structureel voorzien moet zijn van voldoende middelen en materieel om uitvoering te kunnen geven aan haar wettelijke taken. Tot het moment van publicatie van dit jaarverslag heeft het Ministerie van Financiën nog geen uitsluitsel gegeven.



Intake

Het Meldpunt heeft zich in 2015 tot doel gesteld om het melden van ongebruikelijke transacties nog efficiënter en effectiever te organiseren. Om invulling te geven aan deze doelstelling is ten eerste een digitaal meldformulier (MOTWEB) ontwikkeld. Via de website van het Meldpunt kan eenvoudig en snel digitaal melding worden gedaan van ongebruikelijke transacties. Ten tweede is voor dienstverleners die veel ongebruikelijke transacties melden een XML-interface ontwikkeld. Via een XML-format is het mogelijk om, op gestructureerde wijze, gegevens vanuit een intern IT-systeem van een dienstverlener te verzenden naar de meldapplicatie van het Meldpunt. Meer informatie hierover leest u in paragraaf 1.1

Analyse

Een andere belangrijke doelstelling in 2015 is het (verder) ontwikkelen, implementeren en optimaliseren van het analyseproces. Zo zijn diverse Cognos rapporten (door)ontwikkeld voor het genereren van statistische informatie voor het jaarverslag en ter ondersteuning van operationele en strategische analyses.

Het aantal doormeldingsrapporten dat aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM) is verstrekt is met 8.6% toegenomen ten opzichte van 2014. Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is hetzelfde gebleven ten opzichte van het jaar 2014. De kwaliteit van de analyses neemt verder toe.

Nationale samenwerking

Het Meldpunt streeft naar het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder. Dit vraagt om een partnershipgerichte benadering van relatiemanagement. In de praktijk houdt dit in dat er een aantal keren per jaar met elkaar in overleg wordt getreden en informatie wordt uitgewisseld. Hierdoor is er sprake van meer transparantie tussen de diensten.

Feedback

Het Meldpunt hecht waarde aan het informeren van dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie. Daarnaast verzorgt het Meldpunt regelmatig presentaties voor dienstverleners, de toezichthouder en opsporingsdiensten over het analyseproces en de waarde van transactie(informatie).

Onderzoek

Periodiek wordt onderzoek verricht naar (nieuwe) verschijningsvormen van witwassen en het financieren van terrorisme. In dit kader is onderzoek gedaan naar de meest voorkomende methoden en technieken die door criminelen worden gehanteerd bij de handel in drugs via de Luchthaven Reina Beatrix.

Voorlichting

In 2015 zijn diverse voorlichtingsactiviteiten ontplooid. De relatiebeheerders van het Meldpunt hebben voorlichting gegeven aan de geldtransactiekantoren over operationele aangelegenheden. Daarnaast heeft een medewerker van het Expertisecentrum Identiteitsfraude

en Documenten aan diverse dienstverleners een training gegeven over document- en identiteitsfraude. Tenslotte heeft het Meldpunt een congres georganiseerd met als titel: Back to the Future. Aanleiding voor het congres is de evaluatie van Aruba door de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) die in 2018/2019 zal plaatsvinden.

Internationale samenwerking

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden met andere meldpunten. Hierbij gaat het voornamelijk om de uitwisseling van gegevens. De reden hiervoor ligt in het feit dat in toenemende mate misdaad een internationaal karakter heeft. Voorbeelden van andere internationale samenwerkingsverbanden zijn, de sponsering door het Meldpunt van het MOT Suriname en de deelname van het Meldpunt aan de (C) FATF en de EG.

Koninkrijkssamenwerking

Op 16 oktober 2014 is tijdens het Koninkrijksseminar te Bonaire een intentieverklaring ondertekend met de overige Koninkrijksmeldpunten. Deze intentieverklaring heeft tot doel om de samenwerking tussen de meldpunten te bestendigen en te verdiepen. Ter bevordering van kennisuitwisseling en samenwerking binnen het Koninkrijk, heeft het Meldpunt deelgenomen aan een Koninkrijksworkshop in Curaçao en aan het Koninkrijksseminar Caribisch Nederland te Bonaire. Ten slotte hebben twee analisten van het MOT Sint Maarten een korte stage gelopen bij het Meldpunt.

Meldgedrag

In 2015 zijn op verzoek van de Toezichthouder 5 rapportages over het meldgedrag van dienstverleners opgesteld. Daarnaast is besloten om jaarlijks een meldgedragrapportage aan de banken te verstrekken.

Personeelsbeleid

In 2015 zijn drie nieuwe medewerkers aangesteld: een Data Verwerker en Management Ondersteuner, een (sr) beleids- en juridisch adviseur en een informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris. Ter versterking van het kennis- en expertiseniveau hebben diverse medewerkers op hun functie gerichte opleidingen gevolgd en/of congressen bezocht. Ook heeft het Meldpunt zelf diverse trainingen georganiseerd.

Organisatieontwikkeling

Het Meldpunt maakt intensief gebruik van informatietechnologie en analysesoftware.

Meldingen van ongebruikelijke transacties worden automatisch gescreend op basis van risico-indicatoren voor witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het automatisch screenen van transactie(informatie) draagt bij aan een sneller en efficiënter analyseproces. Het Meldpunt streeft er naar om het melden en analyseren van ongebruikelijke transacties zo efficiënt en effectief mogelijk te organiseren waarbij de beveiliging van informatie voorop staat. Het vernieuwen en doorontwikkelen van ICT systemen is essentieel. U leest hier alles over in paragraaf 1.11.

Kengetallen

In 2015 zijn in totaal 36,158 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van 17% ten opzichte van 2014. Het aantal ontvangen meldingen van financiële dienstverleners in 2015 vertoont een daling van 0.3% ten opzichte van 2014.

De meldingen van de niet- financiële dienstverleners zijn (sterk) toegenomen. Ten opzichte van 2014 is sprake van een stijging van 79%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de sterke toename van het aantal casino meldingen en meldingen door trustkantoren.

Het aantal meldingen van in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

01 Realisatie beleidsdoelstellingen 2015

Missie

Het Meldpunt dient vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage te leveren aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter) nationale veiligheid.

Wettelijke taken

Met het oog op bovenstaande doelstelling is het Meldpunt belast met diverse taken. Deze komen voort uit de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF), welke eveneens op nationaal niveau verankerd zijn. *De taken van het Meldpunt zijn wettelijk vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).*

Doelstellingen

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor 2015 opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt heeft gerealiseerd in 2014.

1.1. Intake

Digitaliseren meldingen

Diverse dienstverleners melden in 2014/2015 nog handmatig via een papieren meldformulier. Het papieren meldformulier is omgezet naar een digitaal meldformulier (MOTWEB) waarbij automatische controles plaatsvinden op de volledigheid en juistheid van de ingevoerde informatie. Het digitale meldformulier is uitvoerig getest op fouten en veiligheid.

Dienstverleners kunnen het digitale meldformulier benaderen via de website van het Meldpunt: www.fiu-aruba.com. Voor het gebruik van het MOTWEB is een handleiding opgesteld waarin alle functionaliteiten zijn beschreven. Deze is te downloaden via de website.

Implementeren XML-interface

XML is een file opmaak die het mogelijk maakt om op gestructureerde wijze gegevens tussen applicaties/systemen uit te wisselen. Door een XML formaat te specificeren wordt het mogelijk voor een dienstverlener om vanuit het eigen IT-systeem (transactie) gegevens automatisch aan te leveren. Met name voor dienstverleners die veel transacties melden zoals de commerciële banken is een digitale 'brug' (XML-Interface) tussen het interne IT-systeem en de meldapplicatie van het Meldpunt de meest effectieve en efficiënte oplossing.

Met een XML-interface kan de handmatige invoer van transacties op basis van een objectieve indicator (grensbedrag) naar schatting met 60% tot 100% worden gereduceerd. Dit percentage is afhankelijk van de gegevens die beschikbaar zijn vanuit het interne IT-systeem van een dienstverlener.

De dienstverlener is zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van de meldingen op de juiste wijze en in het juiste XML-formaat. Hiertoe zal eenmalig een XML export/import functionaliteit ontwikkeld dienen te worden vanuit het eigen IT-systeem.

De voordelen van een XML-interface zijn:

- Het melden van transacties onder de objectieve indicator is minder arbeidsintensief. Het handmatig overtypen van data komt grotendeels te vervallen.
- Er is minder kans op invoerfouten.
- Er zijn minder handmatige controles noodzakelijk.
- Er zijn minder retourmeldingen.
- Meldingen kunnen sneller worden aangeleverd.
- Het risico op het overschrijden van de wettelijke meldtermijn neemt af.
- Verbetering compliance.

Dienstverleners die veel transacties melden worden aangemoedigd om files in het door het Meldpunt voorgeschreven XML formaat aan te leveren.

1.2 Analyse

Implementeren Cognos rapporten

Diverse Cognos rapporten zijn in 2015 doorontwikkeld. Zo is een aantal rapporten verder ontwikkeld waarmee snel en eenvoudig statistische gegevens kunnen worden gegenereerd. De doorlooptijd voor het genereren van de kengetallen voor het jaarverslag is hierdoor drastisch verkort. Door het gebruik van Cognos report studio is het daarnaast mogelijk om snel ad-hoc rapporten te genereren ter ondersteuning van operationele en strategische analyses.

Verhogen aantal doormeldingen - eigen onderzoek

In 2015 zijn meer analyses gedaan op basis van eigen onderzoek dan op basis van een informatieverzoek. De meeste analysedossiers hebben geleid tot doormeldingen. Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is gelijk gebleven ten opzichte van het jaar 2014.

Verhogen aantal doormeldingen

Het Meldpunt streeft naar een constante groei in het aantal doormeldingen. Het aantal doormeldingsrapporten dat in 2015 aan opsporingsdiensten en OM is verstrekt is met 8,6% toegenomen ten opzichte van 2014. Ook de kwaliteit van de analyses is in 2015 verder verbeterd.

1.3 Nationale samenwerking

Versterken samenwerking

Het Meldpunt streeft ernaar om helder, eenduidig en op open wijze te communiceren met haar omgeving. Het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder komt de samenwerking ten goede. In deze paragraaf zijn de (reguliere) samenwerkingsverbanden tussen het Meldpunt en nationale partners beschreven.

Financiële opsporingspartners overleg (FOP)

De financiële opsporingspartners komen periodiek bij elkaar voor overleg en kennisuitwisseling. Aan dit overleg nemen de volgende partijen deel: het Bureau Financieel Onderzoeken (BFO), het Recherche Samenwerkingsteam (RST), het Openbaar Ministerie (OM), het Meldpunt, de Landsrecherche, de Departamento di Impuesto (DI) en Departamento Di Aduana. De werkzaamheden van het FOP overleg zijn gericht op het opzetten van multidisciplinaire samenwerkingsverbanden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme.



Het aantal doormeldingsrapporten is met 8,6%



Regulier overleg met OM

Het Meldpunt en het OM overleggen minimaal een keer in de 2 maanden.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de samenwerkingsmogelijkheden;
- de beleidsdoelstellingen;
- de doormeldingen;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- niet-naleving van de bepalingen genoemd in artikel 56 van de LWTF;

Regulier overleg met CBA

Het Meldpunt en de CBA overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de samenwerkingsmogelijkheden;
- de beleidsdoelstellingen;
- meldgedrag;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;

Regulier overleg met Banken

Het Meldpunt en de Money Laundering Compliance Officers (MLCO's) en Money Laundering Compliance Reporters (MLRO's) van de banken overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de meldplicht;
- operationele aangelegenheden hieromtrent;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- MOTSYS en daarmee samenhangende aangelegenheden;

AML/CFT Stuurgroep

De AML/CFT Stuurgroep geeft uitvoering aan de kritiekpunten die uit de FATF evaluatie naar voren zijn gekomen, brengt bestaande risico's op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme in kaart en ontwikkelt een strategie om deze risico's op een effectieve wijze te beheersen.

Afsluiten convenanten

In 2015 zijn geen convenanten afgesloten.

> *Als er iets is dat bergen kan verzetten, dan is dat het vertrouwen in elkaars kracht.*

1.4 Feedback

Individuele feedback

Het Meldpunt onderstreept het belang van het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen. Door feedback te geven ten aanzien van gedane meldingen, krijgt de dienstverlener inzicht in welke meldingen als verdacht zijn aangemerkt en welke transacties of cliënten mogelijk een risico vormen. Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren. Periodiek vindt overleg plaats met het Openbaar Ministerie over vorderingen in opsporingsonderzoeken waarbij gebruik is gemaakt van informatie van het Meldpunt. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt wanneer bepaalde doormeldingsberichten (afdoeningsberichten) zonder afbreukrisico verzonden kunnen worden.

Algemene feedback

Naast het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen geeft het Meldpunt eveneens algemene feedback. Dit doet zij onder meer door (geanonimiseerde) casuïstiek op te nemen in haar jaarverslag. Diverse aansprekende praktijkvoorbeelden kunt u vinden in hoofdstuk 4 van dit jaarverslag.

Op de website van het Meldpunt wordt daarnaast uitgebreid aandacht besteed aan red flags en typologieën. Het Meldpunt geeft tevens regelmatig presentaties voor dienstverleners, de toezichthouder en opsporingsdiensten om inzicht te geven in het analyseproces van het Meldpunt en wat er gebeurt met de informatie die het Meldpunt verstrekt aan Politie en Justitie. Het Meldpunt zal zich ook in 2016 inspannen om ketenpartners te blijven voorzien van relevante en kwalitatief hoogwaardige informatie.

1.5 Onderzoek

Het Meldpunt heeft als wettelijke taak 'onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering en naar de verbetering van de methoden om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden' (Artikel 20, eerste lid, aanhef en onder sub d van de LWTF).

Dit doet zij onder meer door het produceren van statistische informatie. Deze informatie wordt enerzijds gebruikt voor het verkrijgen en verschaffen van inzicht in relevante ontwikkelingen (strategisch onderzoek). Anderzijds wordt de informatie gebruikt ter ondersteuning van operationele en/of tactische analyses.

Op verzoek van (keten)partners verstrekt het Meldpunt gegevens over (nieuwe) risico's, trends, fenomenen en typologieën. Maar ook op eigen initiatief worden gegevens verstrekt indien het Meldpunt van mening is dat deze relevant zijn voor de betreffende organisatie (signaleringsfunctie).

Typologierapport drugshandel Luchthaven Reina Beatrix

Het Meldpunt verricht periodiek onderzoek naar (nieuwe) verschijningsvormen van witwassen en het financieren van terrorisme. In dit kader is onderzoek gedaan naar de meest voorkomende methoden en technieken die door criminelen worden gehanteerd bij de handel in drugs via de luchthaven.

Een van de doelstellingen van het onderzoek is om inzicht te verschaffen in de meest voorkomende methoden en technieken die door criminelen worden gehanteerd bij de handel in drugs via de luchthaven. Een andere doelstelling is het verhogen van de bewustwording bij betrokken actoren omtrent de in dit rapport geconstateerde risico's. Tenslotte dient het onderzoek strategische maatregelen in kaart te brengen voor het mitigeren van de geconstateerde risico's.

Het rapport is te kenschetsen als een typologierapport. Een typologie is een systematische classificatie van een aantal witwas- en terrorisme financierings handelingen die zijn uitgevoerd door gebruik te maken van vergelijkbare[1] methoden en technieken.

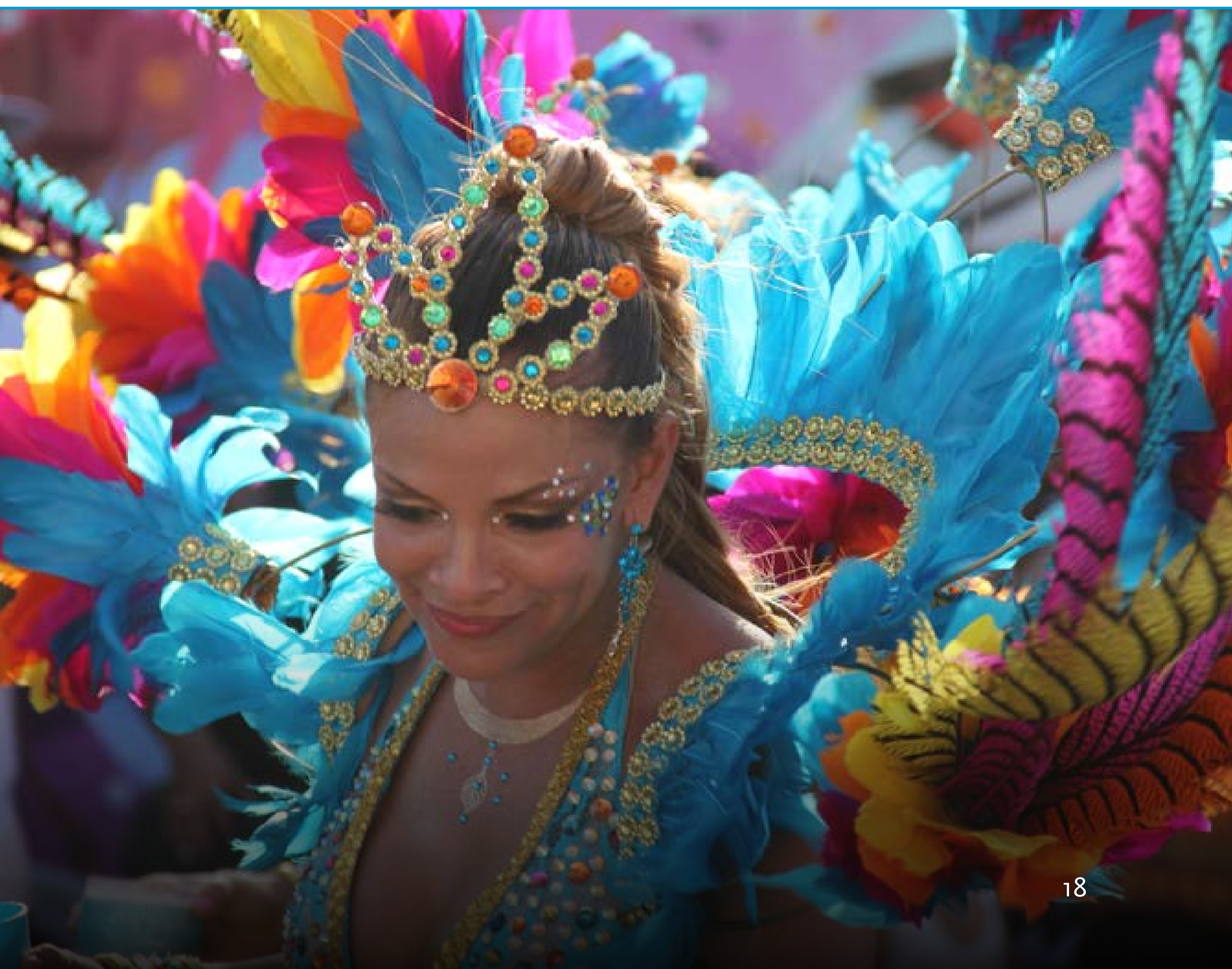
Voor het samenstellen van dit rapport is onder meer gebruik gemaakt van informatie uit het MOT-register. Daarnaast is eveneens gebruik gemaakt van informatie van: OM, BFO, UGC, DICA en CBA. Geïnteresseerden kunnen het rapport opvragen bij het secretariaat van het Meldpunt.

1. Naar aard en soort vergelijkbaar bv. het gebruik van (verschillende) verpakkingsmaterialen voor het verhullen van drugs.

Strategische analyse: trends banken

Het Meldpunt heeft in 2015 een strategische analyse uitgevoerd naar het meldgedrag van banken. Om sneller en efficiënter statistieken te genereren over meldgedrag is middels Cognos (analysesoftware) een gestandaardiseerd rapport ontwikkeld. Alle commerciële banken zijn in de ontwikkelfase in de gelegenheid gesteld het concept rapport te becommentariëren.

Het rapport bevat onder meer de volgende gegevens: absolute en procentuele aantallen van ontvangen meldingen, ontvangen subjectieve en objectieve meldingen, geweigerde meldingen, ingetrokken meldingen en meldingen die gemeld zijn buiten de wettelijke meldtermijn van 5 dagen.



1.6 Voorlichting

In deze paragraaf leest u meer over de voorlichtingsactiviteiten van het Meldpunt. In 2015 zijn diverse (verdiepings)bijeenkomsten gehouden voor dienstverleners. Tijdens deze bijeenkomsten zijn typologieën en voorbeelden uit de praktijk besproken.

Dienstverleners zijn bekend met de gebruiken in de branche waarin zij werkzaam zijn. Het professionele oordeel van de dienstverlener waarom een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is waardevolle informatie. Het uitwisselen van deze informatie tussen dienstverlener en het Meldpunt draagt bij aan een beter inzicht in de methoden en technieken die worden gebruikt bij het witwassen en het financieren van terrorisme.

Advocaten

Op 30 november 2015 heeft er een oriënterend gesprek plaatsgevonden tussen het Meldpunt en de vice-deken en secretaris van de Orde van Advocaten van Aruba over de uitvoering van de meldplicht door de advocaten op Aruba. Tijdens dit gesprek is de afspraak gemaakt dat er in 2016 een voorlichtingssessie georganiseerd zal worden door het Meldpunt voor alle advocaten op Aruba waarbij de verplichtingen voor de advocaten inzake de meldplicht aan bod zullen komen.

Douane

Witwassen van criminele opbrengsten en de in- en uitvoer van contant Arubaans of buitenlands geld zijn nauw verweven. Het Meldpunt werkt intensief samen met de Douane van Aruba om inzage te krijgen in mogelijke verdachte geldstromen die Aruba binnenkomen en/of verlaten. Om de kennis over dit onderwerp verder te verhogen is in 2015 aan de Nederlandse Douane verzocht of een specialist een training zou kunnen verzorgen over de praktijkervaringen met de in- en uitvoer van liquide middelen[1] in Nederland en de 'best practices' bij de inzet van de controlebevoegdheden van de Douane hierbij. De beoogde deelnemers van de training zijn: medewerkers van het Meldpunt evenals vertegenwoordigers van de Douane van Aruba. De training/voorlichting zal in 2016 plaatsvinden.

Autohandelaren en juweliers

In het jaarverslag 2014 had het Meldpunt als voorgenomen beleidsdoelstelling voor 2015 voorlichtingsbijeenkomsten voor de meldergroepen autohandelaren en juweliers in de opgenomen. Doordat prioriteit is gegeven aan onderzoekswerkzaamheden en door andere factoren, zoals het handmatig invoeren van meldingen, cursussen en inwerken van nieuwe data-entry medewerkers, zijn deze twee voorlichtingsbijeenkomsten verschoven naar 2016.

Geldtransactiekantoren

Op 17 december 2015 is een voorlichtingsbijeenkomst georganiseerd voor de compliance medewerkers van de geldtransactiekantoren. Voor de bijeenkomst waren uitgenodigd Post Aruba N.V. en Union Caribe N.V.

De punten die op 17 december 2015 werden besproken waren:

- Presentatie Typologierapport
- Operationele aangelegenheden
  - Melden via MOTWEB
  - Red flags mbt het financieren van terrorisme
  - Overige trends en methodes van witwassen en het financieren van terrorisme.

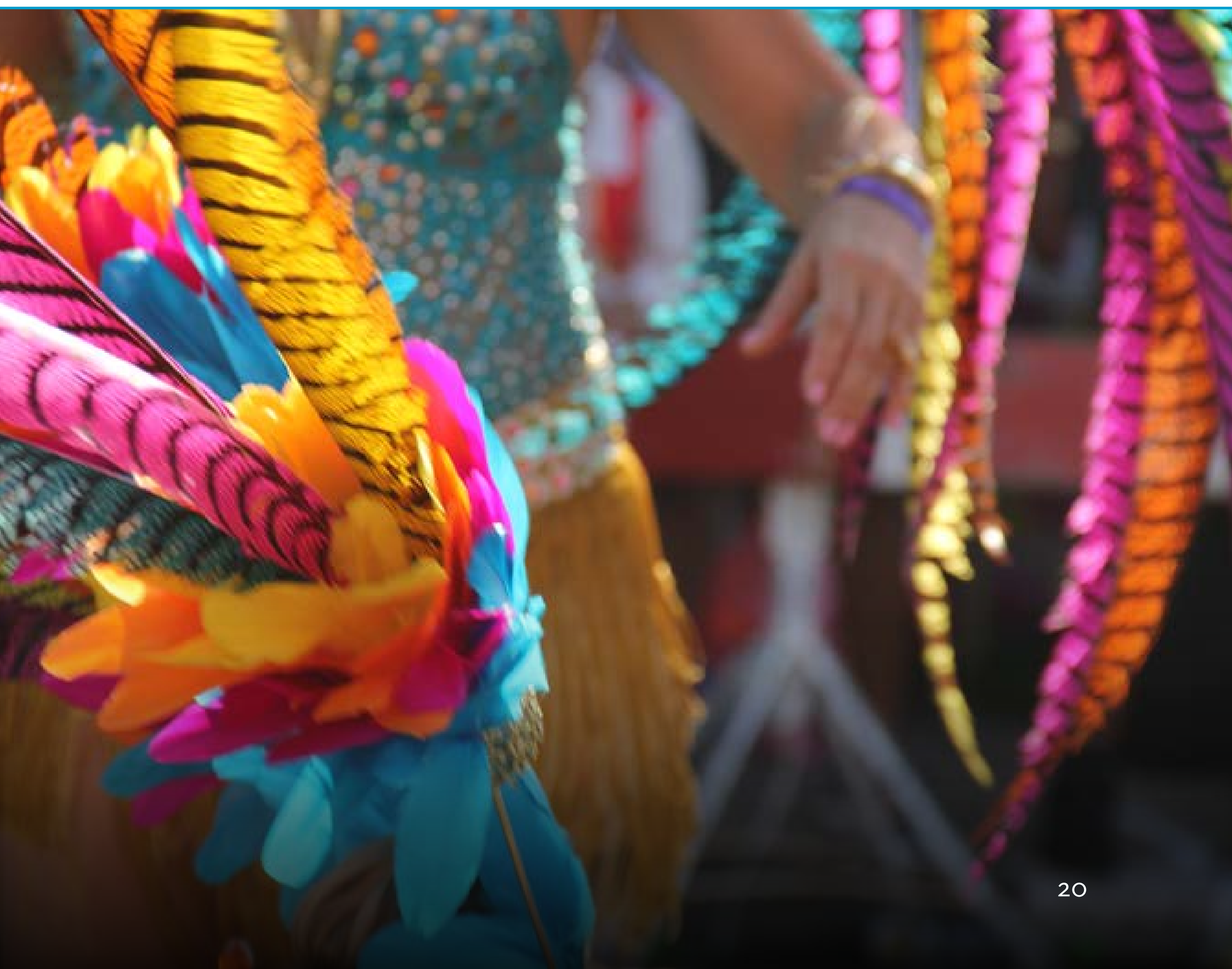
1. (o.a. contant geld en waardepapieren)

CBA/Meldpunt/OM

In 2015 heeft er geen gezamenlijk overleg plaatsgevonden tussen de CBA het Meldpunt en het OM.

Training Document- en Identiteitsfraude

Op 11 mei 2015 zijn op verzoek van het Meldpunt twee dagdelen training verzorgd door een medewerker van het Expertisecentrum Identiteitsfraude en Documenten, een samenwerkingsverband tussen de Koninklijke Marechaussee en de Politie uit Nederland, over document- en identiteitsfraude. Naast medewerkers van het Meldpunt waren hiervoor ook dienstverleners uitgenodigd, te weten medewerkers van de banken en medewerkers van de notariskantoren, casino's en geldtransactiebedrijven. Beide trainingen zijn uitermate goed bezocht, door in totaal meer dan 60 deelnemers. Doel van de training was om de bewustwording over document- en identiteitsfraude te verhogen.



Congres Back to the Future

Op donderdag 19 november 2015 heeft het Meldpunt een congres georganiseerd voor ruim 80 deelnemers met als titel “Back to the Future”. Onder de deelnemers waren vertegenwoordigers van diverse opsporingsdiensten, het Openbaar Ministerie (OM), de Centrale Bank van Aruba (CBA), de Douane, de Rechtbank, de Directie Wetgeving- en Juridische Zaken (DWJZ) en diverse financiële dienstverleners. Daarnaast waren vertegenwoordigers aanwezig van de Meldpunten uit Curaçao en Nederland.

Aanleiding voor het congres is de evaluatie van Aruba door de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) die in 2018/2019 zal plaatsvinden. Het congres werd geopend door de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie, die in zijn openingswoord alle aanwezigen verzocht ter voorbereiding op de evaluatie te bekijken waar de zwakke plekken zitten in het AML/CFT systeem, zodat deze voor de komende evaluatie verholpen kunnen worden.

Zijn toespraak werd gevolgd door presentaties van experts uit binnen- en buitenland. De directeur van DWJZ heeft een presentatie gegeven over het evaluatieproces en de resultaten van de vorige evaluatie in 2009. Een vertegenwoordiger van De Nederlandsche Bank (DNB) heeft vervolgens een presentatie verzorgd over zijn ervaringen als assessor voor de evaluatie van Australië op basis van de nieuwe (C)FATF methodologie.

Daarna heeft de plaatsvervangend voorzitter van de Financial Intelligence Unit (FIU) van België de uitkomsten besproken van de Belgische evaluatie die in 2014/2015 heeft plaatsgevonden en de lessen die hieruit te leren zijn. Vervolgens heeft de Advocaat-Generaal van het OM benadrukt dat de opsporingscapaciteit voor financiële criminaliteit in Aruba fors versterkt dient te worden. Dit om het aantal veroordelingen voor witwassen en het financieren van terrorisme te verhogen.

De dag werd afgesloten met een paneldiscussie. Tijdens deze paneldiscussie kregen vertegenwoordigers van DWJZ, het OM, de CBA, het MOT en het publiek prikkelende stellingen voorgelegd waar zij op konden reageren.

De deelnemers hebben het congres als zeer informatief ervaren. Met dit congres is een belangrijke eerste stap gezet om alle betrokken partijen te informeren over de nieuwe internationale (C)FATF verplichtingen.

> *The best way to predict the future is to create it*

1.7 Internationale samenwerking

Criminelen maken steeds meer gebruik van complexe internationale financiële constructies om door misdaad verkregen vermogen te versluieren. Om deze constructies te detecteren en op te sporen is het van groot belang afstemming te zoeken met internationale partners. Door het uitwisselen van operationele informatie, kennis en ervaring met andere meldpunten is het mogelijk om de activiteiten van internationaal opererende criminele groeperingen nauwkeuriger en sneller in kaart te brengen.

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen. Het uitwisselen van gegevens heeft in veel gevallen zowel een nationaal als een internationaal doel.

Sponsoring MOT Suriname

Het Meldpunt is tijdens de vergadering van de EG van juni 2013 in Zuid- Afrika aangewezen als eerste sponsor van MOT Suriname voor het verkrijgen van het lidmaatschap van de EG. Vanwege de reorganisatie van de EG zijn de procedures om lid te worden gewijzigd. De nieuwe procedures zijn van toepassing verklaard voor het beoordelen van MOT Suriname.

Participatie (C)FATF & EG

Verwijdering ICRG procedure FATF

Op 12 februari 2014 hebben de leden van de FATF besloten om Aruba te verwijderen uit het regular follow up process. Hiermee kwam een einde aan de verplichting van Aruba om te rapporteren aan de FATF sinds het uitkomen van het evaluatierapport in 2009. Aruba heeft alle geconstateerde gebreken met betrekking tot de Key and Core Recommendations effectief verholpen. Het algemene niveau van compliance op alle Key and Core Recommendations is vastgesteld op Largely Compliant (LC). In navolging van de FATF hebben de leden van de Caribbean Financial Action Task Force op 28 mei 2014 besloten om Aruba eveneens te verwijderen uit het regular follow up process.

Een jurisdictie wordt doorverwezen naar de International Co- operation Review Group (ICRG) indien deze niet of gedeeltelijk voldoet aan de 10 van de 16 Key and Core Recommendations. Aruba voldeed niet geheel aan 13 van de 16 van deze Key and Core Recommendations. De taak van de ICRG is het identificeren en onderzoeken van jurisdicties die verzuimd hebben een effectief AML/CFT regime te implementeren en indien nodig tegenmaatregelen voor te stellen.

Doordat Aruba succesvol de derde ronde van evaluaties heeft verlaten, is Aruba in oktober 2015 eveneens uit de ICRG procedure van de FATF verwijderd.

Tijdens de vierde ronde van wederzijdse evaluaties zal de focus meer op de effectiviteit van de handhavingsketen komen te liggen. Het succesvol verlaten van het regular follow



up process in de derde ronde van evaluaties en het verlaten van de ICRG procedure laat onverlet dat Aruba zich blijft inspannen om het AML/CFT regime verder te verbeteren. De evaluatie van Aruba in de vierde ronde van evaluaties zal plaatsvinden in 2018/ 2019 en zal worden gecoördineerd door de CFATF.

Het Meldpunt heeft een belangrijke rol in het voorbereiden van de CFATF evaluatie voor Aruba. In dit kader participeert het hoofd van het Meldpunt in de reguliere overleggen van de (C)FATF.

EG

Het Meldpunt is sinds 1997 lid van de Egmont Group en participeert sindsdien in de werkgroepen en plenaire vergaderingen.

1.8 Koninkrijkssamenwerking

Werkgroep analisten

Tijdens het Koninkrijksseminar in 2014 te Bonaire is een werkgroep voor de analisten van de Koninkrijksmeldpunten ingesteld. De taken en bevoegdheden van de werkgroep worden vastgelegd in een werkdocument. Enkele taken zijn: het uitvoeren van Ma^{3}tch exercities, regelmatige uitwisseling van informatie over typologieën, trends en risico's ten aanzien van witwassen en het financieren van terrorisme. Het werkdocument zal in 2016 ter goedkeuring aan de hoofden worden voorgelegd.

Ma3tch

Ma^{3}tch staat voor "Autonomous Anonymous Analysis". Dit is een geavanceerde technologie van het FIU.NET, die het mogelijk maakt voor FIUs om treffers op een anonieme manier te zoeken in elkaars gegevens. De treffers worden gezocht op basis van uniforme geanonimiseerde filters zonder gevoelige persoonsgegevens. Via het FIU.NET is het Meldpunt verbonden met de overige Koninkrijksmeldpunten. De meldpunten zijn in het kader van de eerder genoemde intentieverklaring overeengekomen om de Ma^{3}tch exercitie als proefproject tussen de Koninkrijksmeldpunten uit te voeren. Het proefproject is van start gegaan in oktober 2014. De pilot is in de loop van 2015 afgerond. Het vastleggen van de tegengekomen voor- en nadelen van de Ma^{3}tch exercitie in een gezamenlijk werkdocument is nog gaande. Tevens zullen nog standaard werkprocessen vastgesteld worden in verband met toekomstige Ma^{3}tch exercities tussen Koninkrijksmeldpunten.

Koninkrijks Risico-analyse (KRA)

De afspraken voor het uitvoeren van een KRA zijn opgenomen in een werkdocument van Koninkrijksanalisten. Er is afgesproken om de uitvoering van de KRA hierin als een lange termijn activiteit op te nemen. Het werkdocument zal in 2016 ter goedkeuring worden ingediend bij de Hoofden van de Koninkrijksmeldpunten.

Stage analisten FIU Sint Maarten

Van 15 tot en met 19 juni 2015 hebben twee operationele analisten van FIU Sint Maarten stage gelopen bij FIU Aruba in het kader van het bevorderen van de samenwerking tussen FIU's binnen het Koninkrijk.

Het programma omvatte een verkorte training "Tactical Analysis Course"[2] en "training on the job", op het gebied van invoeren/verwerken van meldingen, het analyseren van deze en de verwerking van het resultaat van de analyse in een notitie, in een daarvoor gecreëerde applicatie-omgeving met fictieve data.

De hoofdanalist en twee analisten van FIU Aruba waren betrokken bij deze stage waarbij kennis en ervaring uitgewisseld werd met de twee analisten van FIU Sint Maarten.

De "Tactical Analysis Course" werd verzorgd door een één van de analisten van FIU Aruba die gecertificeerd is om de training te geven. Deze training werd afgesloten met de uitreiking van een certificaat aan de twee analisten door het hoofd van het Meldpunt.

In het kader van bovengenoemde samenwerking is deze stage georganiseerd en zal als raamwerk fungeren voor stagemogelijkheden voor operationele – en strategische analisten en/of andere soorten uitwisselingen.

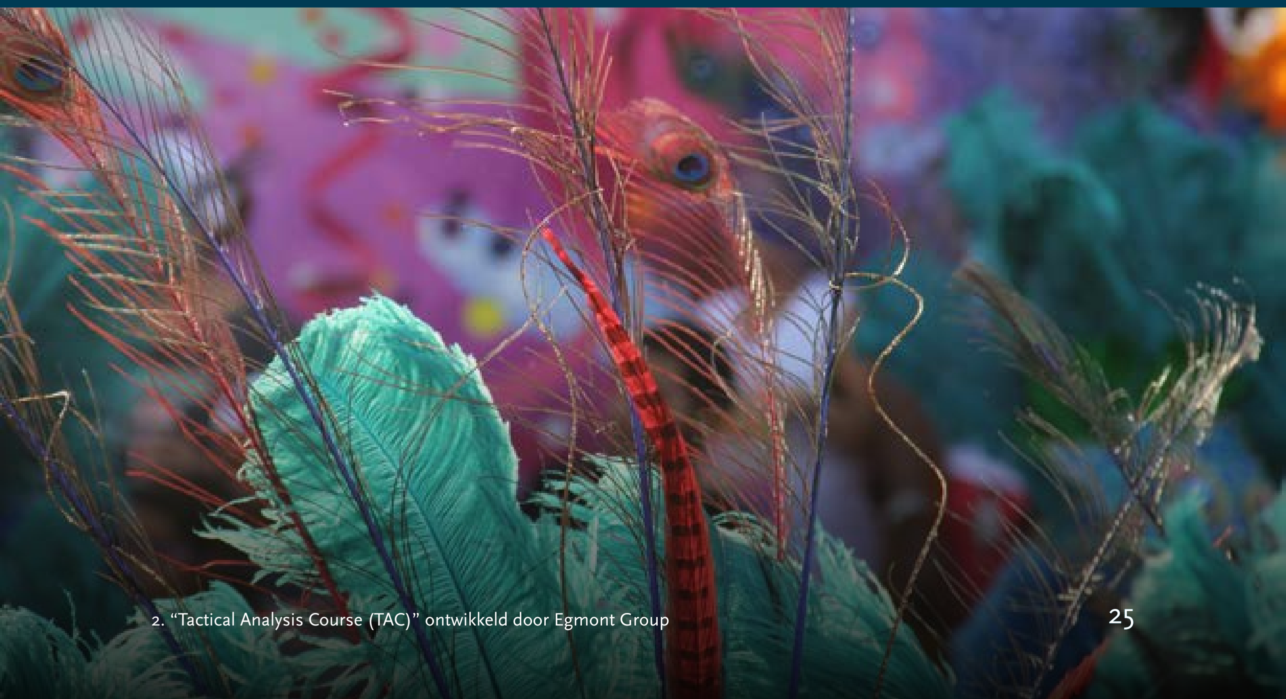
Koninkrijksworkshop FIU.NET

Op 28 en 29 oktober 2015 heeft het FIU.NET een 2-daagse workshop in Curaçao georganiseerd voor de gebruikers van het FIU.NET. Voor deze workshop waren uitgenodigd FIU Nederland, FIU St. Maarten, MOT Curaçao en FIU Aruba.

De punten die op 28 oktober 2015 werden besproken waren:

- de nieuwe release FIU.NET 2.0
- de basis functies
- bespreking concept gebruikersprotocol
- training geavanceerde functies Match3
- hoe effectiever samen te werken

Op 29 oktober 2015 is een simulatie-oefening gehouden waarbij alle aanwezigen de nieuwe versie FIU.NET 2.0 konden uitproberen.



2. "Tactical Analysis Course (TAC)" ontwikkeld door Egmont Group

Koninkrijksseminar Caribisch Nederland

In oktober 2015 is deelgenomen aan het ‘Koninkrijksseminar Caribisch Nederland’ te Bonaire. Onder de deelnemers van het seminar waren trustkantoren en casino’s actief in Caribisch Nederland en banken en verzekeraars gevestigd op Aruba, Curaçao en Sint Maarten. Door vertegenwoordigers van het Openbaar Ministerie, FIU’s en toezicht zijn actuele ontwikkelingen en integriteitsrisico’s met betrekking tot corruptie en witwassen besproken. Vanuit verschillende perspectieven is bezien welke maatregelen voor (financiële) instellingen nodig zijn om (betrokkenheid bij) corruptie en witwassen te voorkomen.

1.9 Meldgedrag

Verstrekken meldgedrag CBA

Het Meldpunt heeft onder andere als wettelijke taak het verstrekken van informatie over het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthouder. In 2015 heeft het Meldpunt op verzoek van de Toezichthouder 5 rapportages over het meldgedrag van bepaalde dienstverleners opgesteld. De rapportages zijn volledig geautomatiseerd samengesteld.

Verstrekken meldgedrag banken

Om banken te voorzien van gedetailleerde informatie over hun meldgedrag is besloten om jaarlijks aan deze dienstverleners een meldgedragrapportage te verstrekken. Dit rapport bevat informatie over het aantal ontvangen meldingen, het aantal ontvangen meldingen waarbij de wettelijke meldtermijn van 5 werkdagen is overschreden en het aantal geweigerde meldingen.



1.10 Personeelsbeleid

Administratief medewerker

In 2015 is een administratief medewerker aangesteld (functiebenaming is Data Verwerker en Management Ondersteuner). Deze functionaris is verantwoordelijk voor het ontvangen, beoordelen en registreren van meldingen en verwerkt doormeldingen. De medewerker zorgt voor administratieve en secretariële ondersteuning van de dienst en is verantwoordelijk voor de financiële administratie en dagelijkse personeelsaangelegenheden.

(Sr) beleids- en juridisch adviseur

In 2015 is een (sr) beleids- en juridisch adviseur aangesteld. Deze functionaris is belast met het voorbereiden, ontwikkelen, implementeren en evalueren van beleid, behandelt juridische vraagstukken en bereidt wet- en regelgeving voor. Ook adviseert en ondersteunt deze functionaris het Hoofd van het Meldpunt inzake beleid en juridische zaken.

Informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris

In 2015 is een informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris aangesteld. Deze functionaris beheert de IT-systemen binnen het Meldpunt. Dit omvat het beheer van applicaties, netwerkcomponenten, hardware en software en capaciteitsplanning. Ook het opzetten van processen voor het afhandelen van problemen, en het bepalen of de doelstellingen zijn bereikt behoort eveneens tot de werkzaamheden. De Informatietechnologie- en beveiligingsspecialist is daarnaast belast met de coördinatie en aansturing van beveiligingsprocessen voor data, personeel en infrastructuur.

> *Het versterken en onderhouden van kennis en expertise is essentieel voor groei*

Bezetting & Formatie



2010 - 9 personen



2011 - 10 personen



2012 - 10 personen



2013 - 12 personen



2014 - 12 personen



2015- 14 personen

Opleidingen

Certificering ACAMS

In 2015 zijn 2 medewerkers van het Meldpunt CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) gecertificeerd. Deze certificering is internationaal erkend. Dit brengt het totale aantal medewerkers van het Meldpunt met een CAMS certificering op 8.

FIBA

Op 5 en 6 maart 2015 hebben drie analisten van het Meldpunt in Miami een Anti-Money Laundering Compliance Conference bijgewoond, die jaarlijks georganiseerd wordt door de FIBA (Florida International Bankers Association). Aan deze conferentie hebben meer dan 1460 personen van 42 landen deelgenomen, zoals medewerkers van banken, meldpunten, toezichthouders en opsporingsdiensten. De drie analisten zijn CAMS gecertificeerd. Zij hebben deze conferentie bijgewoond in het kader van het behalen van de nodige educatie-credits voor het behouden van hun CAMS-titel. Aan bod zijn gekomen onder anderen de volgende onderwerpen: “De-Risking”, “Correspondent Banking”, “Tradebased Money Laundering”, “U.S. Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)”, wetsvoorstel mbt “Beneficial Ownership” en “Recent Enforcement Actions”.

FISMM

De informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris van het Meldpunt heeft in 2015 een training gevolgd van de Egmont Group over het FIU Information System Maturity Model (FISMM). FISMM is een framework voor FIU’s om het niveau van volwassenheid van processen en IT-systemen te onderzoeken. FISMM beschrijft verschillende fasen waarin de processen en IT-systemen zich bevinden. Het framework kan onder meer worden gebruik bij het formuleren van de strategie, performance management, het verbeteren van processen en de evaluatie van technologieën in een FIU omgeving. De resultaten van een dergelijk IT-onderzoek maken zichtbaar welke acties genomen moeten worden om het gewenste niveau van volwassenheid te bereiken.

FIU-SEC

In 2015 is door de informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris van het Meldpunt een training gevolgd op het gebied van FIU-Security. De focus van de FIU-Security (FIU-SEC) training was gericht op: fysieke beveiliging, personeelsbeveiliging, documentbeveiliging en informatiebeveiliging. De doelstelling van de training was het verhogen van kennis om een security risk assessment uit te voeren. Daarnaast had de training als doel om richtlijnen te identificeren omeen security beleid en procedures binnen een FIU te ontwerpen.

Door EG richtlijnen te volgen voor het beveiligen van een FIU kunnen beveiliginsrisico's worden geminimaliseerd bij het uitwisselen van informatie met andere FIU's. Het Meldpunt heeft de ambitie om aan de hand van de EG richtlijnen veiligheidsaspecten op strategisch, tactisch en operationeel niveau verder te verbeteren en te professionaliseren.

Open Source Intelligence Analist

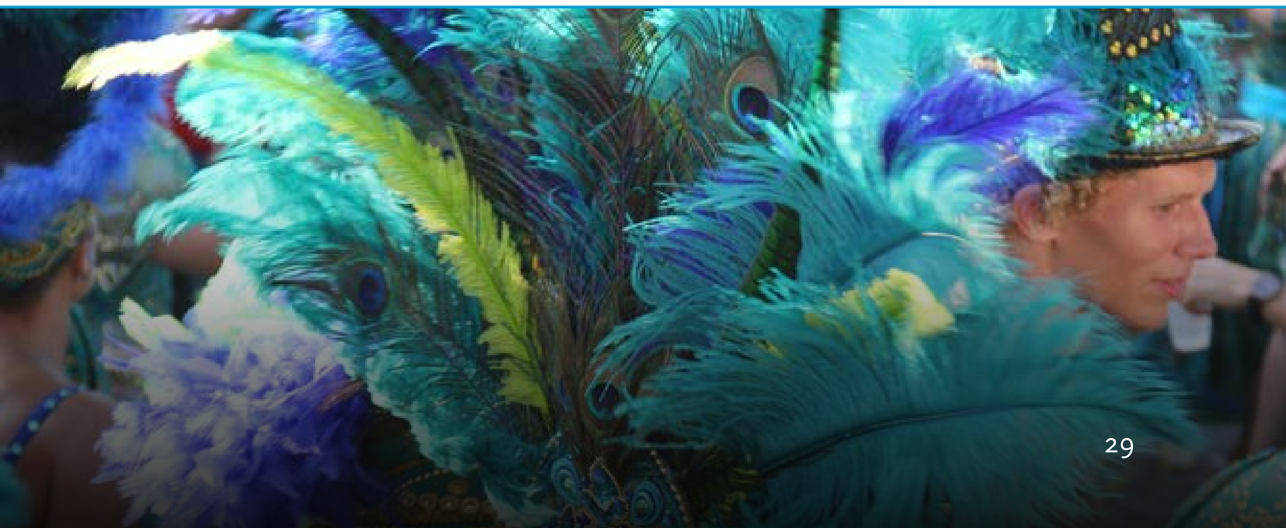
Gedurende een 4-daagse training op 8, 9 10 en 11 december 2015 heeft een analist een cursus gevolgd in Curaçao inzake digitaal internet rechercheren genaamd "Open Source Intelligence Analist" (OSINT). Het doel van deze cursus is om inlichtingen en informatie over personen, bedrijven, organisaties en activiteiten middels het internet te vergaren en te monitoren conform het internationale erkende OSINT protocol. Daarnaast is tijdens de training aandacht geschonken op welke wijze een digitaal onderzoek uitgevoerd kan worden.

Technische bijstand terrorismefinanciering

Om hoogwaardig en effectief onderzoek te doen naar terrorismefinanciering is het verder versterken van de kennis en expertise van de MOT-analisten (6 fte) noodzakelijk. De inzet van externe deskundigen op het gebied van contraterrorisme en terrorismefinanciering is hierbij essentieel.

Om voorgaande redenen is verzocht aan de Minister van Financiën om de volgende technische bijstand:

1. Training op het gebied van terrorisme en terrorismefinanciering (risico-indicatoren)
2. Ondersteuning bij het uitvoeren van een risico-analyse voor Aruba



1.11 Organisatieontwikkeling

Real time dash-board

In 2015 is een start gemaakt met het ontwikkelen van een real time dash-board. Meldingen en/of subjecten[3] die voldoen aan vooraf opgestelde risico-indicatoren worden automatisch (real time) voor nadere analyse geselecteerd door het systeem. De resultaten van de automatische 'screening' zijn voor iedere analist direct zichtbaar. Het automatisch screenen van informatie draagt bij aan een sneller en efficiënter analyseproces en voorkomt dat bepaalde risicovolle meldingen niet tijdig worden opgemerkt.

XML-interface

Voor dienstverleners die veel ongebruikelijke transacties melden is een XML-interface ontwikkeld. Via een XML-format is het mogelijk om, op gestructureerde wijze, gegevens vanuit een intern IT-systeem van een dienstverlener te verzenden naar de meldapplicatie van het Meldpunt. Alle gestructureerde data wordt voor het verzenden versleuteld. Na ontvangst door het Meldpunt wordt de data ingelezen in het MOT-register (database). Hiertoe is een beveiligde inleesprocedure opgezet.

Digitaal aangifteformulier (Douane)

De meldplicht invoer en uitvoer contant geld is van toepassing voor alle personen die contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US $ 11.000,-) in- of uitvoert. De meldplicht heeft zowel betrekking op het fysieke transport van geld als op verzending per post.

Formulieren om aangifte te doen van in- of uitvoer van contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US $ 11.000,-) zijn op verzoek te verkrijgen bij: a. alle plaatsen waar personen Aruba mogen binnenkomen en verlaten; b. bij alle postkantoren; c. op alle plaatsen die niet onder a of b vallen, alwaar goederen of postzendingen vanuit het buitenland mogen worden ingevoerd, of van waaruit deze mogen worden uitgevoerd.

Het Meldpunt en de Douane zijn overeengekomen om het papieren aangifteformulier te vervangen door een digitaal aangifteformulier.

3. Subjecten zijn: natuurlijke personen en rechtspersonen

Zoals voorgeschreven in het Landsbesluit Meldplicht in- en uitvoer contact geld, vindplaats AB 2000 no. 27, wordt voor de opname van meldingen met betrekking tot de in- en uitvoer van contant geld gebruik gemaakt van een papieren meldformulier. Op basis van het geldende Landsbesluit is het vooralsnog niet mogelijk om het papieren meldformulier te vervangen voor een digitaal meldformulier. Alvorens uitvoering gegeven kan worden aan de ontwikkeling van een digitaal aangifteformulier dient het Landsbesluit te worden herzien. In 2016 zal om bovenstaande reden het project een vervolg krijgen

Business Intelligence model

De belangrijkste bron van data voor het Meldpunt zijn de meldingen van de dienstverleners. Deze meldingen worden verzameld in de database van MOTSYS. Het Meldpunt heeft daarnaast toegang tot diverse gesloten en open registers en bronnen en beschikt over een grote hoeveelheid data. Een Business Intelligence Datawarehouse voorziet in de behoefte om data efficiënt te verzamelen, inzichtelijk en hanteerbaar te maken en zo het analyseproces te optimaliseren. Vanwege de toekomstige vervanging van de volledige IT-infrastructuur is de implementatie van het Business Intelligence model uitgesteld naar 2016.

Meldportaal MOTWEB

Met ingang van 1 oktober 2015 melden alle dienstverleners in Aruba ongebruikelijke transacties via een online meldportaal, het zogenaamde MOTWEB. Hierdoor ontvangt het Meldpunt geen papieren meldformulieren meer. De handmatige invoer van papieren meldingen komt hiermee te vervallen. In 2016 zullen de functionaliteiten van het Meldportaal worden uitgebreid.

MOTSYS

Vanaf 2013 heeft het Meldpunt een modern melding- en analysesysteem in gebruik, genaamd MOTSYS. Dit systeem maakt het mogelijk om snel en eenvoudig transacties te onderzoeken die duiden op witwassen of het financieren van terrorisme. Op basis van voortschrijdend inzicht zijn diverse aanvullende functionaliteiten ontwikkeld om het meld- en analyseproces verder te optimaliseren. Zo is op een hit no-hit basis een watchlist ontwikkeld die alle personen en organisaties, die voorkomen op (inter)nationale sanctielijsten, automatisch matchen met de gegevens uit het MOT-register. Daarnaast is het systeem aangepast om op een beveiligde wijze informatie digitaal te verstrekken aan de opsporingsdiensten en het OM.

Website

In maart 2013 heeft het Meldpunt de website www.fiu-aruba.com gelanceerd. Middels deze website worden dienstverleners geïnformeerd over de meldprocedure, relevante wetgeving, voorlichting die door het Meldpunt wordt georganiseerd en nieuws op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme. In 2015 is de beveiliging van de website verder verhoogd door diverse technische aanpassingen.

DECOS

Het Meldpunt is voornemend de nieuwste versie van het DECOS Management Systeem te installeren zodat informatie eenvoudig, snel en centraal beschikbaar is voor alle werknemers van het Meldpunt. Digitaal werken wordt de norm. Een voorwaarde om de nieuwste versie van het DECOS Management Systeem te installeren en in gebruik te nemen is de vervanging van de huidige besturingssystemen. Wegens vertraging in de levering van nieuwe besturingssystemen is de implementatie uitgesteld tot 2016.

Afsluiten SLA's

De inzet en doorontwikkeling van ICT systemen is essentieel voor een 'data driven organization'. Om de continuïteit van de bedrijfsvoering en de doorontwikkeling van alle ICT systemen van het Meldpunt te borgen zijn diverse SLA's afgesloten.

Vernieuwing kantoorinrichting

In 2015 is een start gemaakt met de volledige vernieuwing van de bestaande kantoorinrichting. De financiering hiervan verloopt via de FDA. Het project zal worden afgerond in 2016.

Beveiliging verbindingen en infrastructuur Meldpunt

Om de kwaliteit van de analyses te verhogen is een sterke informatiepositie van het Meldpunt essentieel. Het veredelen van (transactie) informatie met gegevens uit zoveel mogelijk verschillende gesloten en openbare registers en bronnen maakt dat ongebruikelijke transacties sneller verdacht verklaard kunnen worden. Daarnaast zal de kwaliteit van de doormelding(en) aan de bevoegde autoriteiten navenant toenemen. Het Meldpunt investeert in het opzetten en onderhouden van beveiligde digitale verbindingen met diverse gesloten en openbare registers en bronnen.

Vernieuwing IT hardware en software

De ICT infrastructuur van het Meldpunt is sterk verouderd en werkt belemmerend. In 2014 is met diverse partijen een Terms of Reference (TOR) opgesteld met als doel om de volledige ICT infrastructuur te vervangen. Vanwege nieuwe technische mogelijkheden is besloten om onderdelen van de TOR uit 2014 aan te passen. In 2016 zal de implementatie plaatsvinden.

Verhuizing

De huidige kantooroplossing werkt beperkend en belemmert het Meldpunt in het effectief uitvoeren van haar wettelijke taken en het behalen van haar strategische doelen. Het Meldpunt zal in het tweede kwartaal van 2016 verhuizen naar een kantoor dat voldoet aan alle internationale (beveiligings)eisen die gelden voor FIUs.

FIU huisstijl

Alle uitingen van het Meldpunt zowel intern als extern krijgen de nieuwe huisstijl mee.

Standaardpresentatie in NL en Eng (verdieping)

Het uitwisselen van informatie tussen dienstverleners en het Meldpunt draagt bij aan een beter inzicht welke methoden en technieken worden gebruikt bij het witwassen en het financieren van terrorisme. Met enige regelmaat worden in dit kader presentaties gegeven voor specifieke meldergroepen. Om de interactie en de samenwerking tussen dienstverleners en het personeel van het Meldpunt verder te versterken is een verdiepingspresentatie ontwikkeld die interactief van opzet is en een actieve bijdrage vraagt van de toehoorders.

FIU film

Een animatiestudio heeft in 2015 een film ontwikkeld waarin onder meer de taken en de werkwijze van het Meldpunt worden belicht. Daarnaast worden diverse aspecten van het melden van ongebruikelijke transacties toegelicht. De film is beschikbaar gesteld op de website: www-fiu-aruba.com en vormt een aanvulling op de overige voorlichtingsactiviteiten van het Meldpunt.

> *Transparante communicatie begint bij een duidelijke en onderscheidende identiteit*

Beschrijving interne procedures

In het kader van de implementatie van het MOTSYS in 2013 zijn diverse interne procedures gewijzigd. Het vaststellen en beschrijven van de nieuwe procedures duurt langer dan initieel voorzien doordat het MOTSYS gedurende 2015 nog aan ontwikkeling onderhevig was. Deze doorontwikkeling zal eveneens plaatsvinden in 2016.

Formatierapport

De toenemende complexiteit van de IT-systemen van het Meldpunt stellen steeds meer eisen aan de functie van de IT-manager voor wat betreft specialistische IT- kennis, expertise en vaardigheden. In overeenstemming met de steeds hoger wordende eisen is de functiebenaming van IT-manager vervangen voor die van Informatietechnologie- en beveiligingsspecialist. De werkzaamheden van de Informatietechnologie- en beveiligingsspecialist worden uitgevoerd binnen de afdeling Informatietechnologie


INTERNATIONALE SAMENWERKING
NATIONALE SAMENWERKING
TOENAME DOORMELDINGEN
FEEDBACK
FISMM
VERLATEN ICRG PROCEDURE
TYPOLOGIEËN
20 JARIG BESTAAN
DASH-BOARD
2015
BUSINESS INTELLIGENCE
TOEKOMST
XML-INTERFACE
FEEDBACK
20 JARIG BESTAAN
(C)FATF
BACK TO THE FUTURE
VERSTERKING PERSONEEL
MOTWEB
2015
BEGELEIDINGSCOMMISSIE
TERRORISME
MOTWEB
FEEDBACK
DASH-BOARD
20 JARIG BESTAAN
TOENAME DOORMELDINGEN
TOENAME MELDINGEN
TOENAME TERREURDREIGING
VOORLICHTING
XML-INTERFACE
ACAMS CERTIFICERING
TOENAME DOORMELDINGEN
2015

02 AML/CFT ontwikkelingen

Overzicht jaar 2015

Veranderingen in (inter)nationale wet- en regelgeving volgen elkaar in snel tempo op. Het Meldpunt volgt alle ontwikkelingen op de voet en deelt deze kennis graag met u. Dit hoofdstuk biedt een overzicht van de belangrijkste AML/CFT ontwikkelingen van het afgelopen jaar.

Nationale ontwikkelingen

Opschorten transacties

In het Verdrag van de Raad van Europa (ook wel: Verdrag van Warschau) worden meldpunten gedefinieerd als 'Financiële Inlichtingen Eenheid' (In het Engels FIU). Het Meldpunt is in 2014 aangewezen als 'Financiële Inlichtingen Eenheid'. Deze aanwijzing is van kracht gegaan op 1 mei 2015. Het verdrag eist dat op nationaal niveau de Financiële Inlichtingen Eenheid specifieke wettelijke taken en bevoegdheden heeft om witwassen, terrorismefinanciering, mensenhandel en andere misdrijven te kunnen voorkomen en bestrijden. De meeste taken en bevoegdheden zijn reeds vastgelegd in de Landsverordening voorkomen en bestrijden witwassen en het financieren van terrorisme. De bevoegdheid voor het 'opschorten' van transacties is nog niet wettelijk geregeld. Hiertoe zijn in 2015 eerste stappen gezet om deze nieuwe bevoegdheid wettelijk te verankeren.

Meldverzuim

De aanpak van witwassen en het financieren van terrorisme heeft hoge prioriteit bij de Arubaanse overheid, omdat het van groot belang is voor de effectieve bestrijding van allerlei vormen van ernstige criminaliteit. Het versluieren van de criminele herkomst van opbrengsten van misdrijven stelt daders in staat om buiten het bereik van de opsporingsinstanties te blijven en ongestoord van het vergaarde vermogen te genieten.

Dienstverleners zoals banken, notarissen, makelaars maar ook belastingadviseurs en accountants dienen alle ongebruikelijke transacties te melden bij het Meldpunt. Deze dienstverleners fungeren als 'poortwachter' en hebben een onmisbare rol in het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme.

Het is van het grootste belang dat zij hun wettelijke verplichtingen in het kader van de LWTF nakomen. Indien dienstverleners verzuimen ongebruikelijke transacties te melden of wanneer zij dit opzettelijk te laat doen, dan werkt dit ondermijnend en concurrentievervalsend.

Het niet melden van een ongebruikelijke transactie is een strafbaar feit. Op grond van artikelen 26 jo. 56 van de LWTF kan een dienstverlener vervolgd worden voor het niet voldoen aan de meldplicht (meldverzuim). In oktober 2015 is een dienstverlener proces verbaal aangezegd door een opsporingsambtenaar nadat er werd geconstateerd dat een contante transactie van meer dan Afl. 25.000,- niet was gemeld aan het Meldpunt. Het proces verbaal is ingediend bij het Openbaar Ministerie.



Het niet melden van een ongebruikelijke transactie is een strafbaar feit



Internationale ontwikkelingen

In 1995 heeft de Egmont Group (EG) vijf werkgroepen gecreëerd.

1. Outreach Working Group (Participate Meldpunt)
2. Training Working Group (Participate Meldpunt)
3. Legal Working Group (Participate Meldpunt)
4. Information Technology Working Group
5. Operational Working Group

Deze werkgroepen hebben als taak om samenwerking tussen de leden te bevorderen en het delen van kennis te stimuleren. De werkgroepen komen twee keer per jaar bijeen en doen verslag aan de Hoofden van de meldpunten. In 2015 zijn voorbereidingen getroffen om de EG te reorganiseren. Een vertegenwoordiger van het Meldpunt heeft in dit kader geparticipeerd in het Transition Team. De werkzaamheden van dit team richtte zich op het herzien en aanpassen van diverse documenten van de werkgroepen en het afronden van lopende procedures in het Support and Compliance - en lidmaatschapsproces van de EG.

De nieuwe structuur van de EG ziet er als volgt uit:

1. Support, Compliance and Membership Working Group (Participate Meldpunt) Deze werkgroep is enerzijds belast met het verlenen van ondersteuning aan meldpunten die lid willen worden van de EG, anderzijds is de werkgroep belast met het toetsen van EG-leden of deze voldoen aan de FATF-recommendations en de EG-principles.
2. Technical Assistance and Training Working Group (Participate Meldpunt) Deze werkgroep verzorgt cursussen en trainingen voor EG-leden.
3. Policy and Procedure Working Group (Participate Meldpunt) Deze werkgroep geeft juridisch en beleidsadvies aan diverse werkgroepen binnen de EG.
4. Information Exchange Working Group Deze werkgroep houdt zich bezig met het verbeteren en verhogen van de kwaliteit en kwantiteit van de uitwisseling van informatie tussen de FIUs.



Aanpassing FATF Aanbeveling 5

In de VN Veiligheidsraad Resolutie 2178 worden lidstaten aangemoedigd om het uitreizen van Foreign Terrorist Fighters zoveel mogelijk te beperken. De Resolutie vereist dat drie specifieke terroristische activiteiten strafbaar gesteld worden:

1. Het afreizen en/of een poging daartoe van personen met de bedoeling om terroristische daden voor te bereiden, te plegen of mede te plegen of het geven van of het krijgen van trainingen om terroristische daden te plegen;
2. Het opzettelijk verkrijgen en verzamelen van fondsen voor het financieren van reizen (zie 1);
3. Het organiseren van, faciliteren van en ronselen van personen voor reizen (zie 1).

Conform Resolutie 2178 heeft de FATF in oktober 2015 besloten om de 'interpretive note' van Aanbeveling 5 (strafbaarstelling terrorismefinanciering) aan te passen.


POORTWACHTER
VERVOLGING VOOR NIET MELDEN
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
MELDVERZUIM
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
EGMONT GROUP
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER
MELDVERZUIM
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
MELDVERZUIM
OPSCHORTEN TRANSACTIES
OPSCHORTEN TRANSACTIES
POORTWACHTER
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER

03 Kengetallen

Kengetallen

In dit hoofdstuk worden de kengetallen van het Meldpunt gepresenteerd.

3.1 Totaalcijfers

Dienstverleners		2012	2013	2014	2015
Financieel	Commerciële banken	4.214	17.544	19.839	19074
	Offshore banken	46	71	74	73
	Geldtransactiebedrijven	4.487	2.410	2.786	3335
	Levensverzekeraars	53	24	11	10
	Overige Financiële Instellingen	16	100	177	337
	Totaal	8816	20149	22887	22829
Niet Financieel	Accountants	1		2	2
	Advocaten		10	1	4
	Belastingadviseurs				4
	Casino's	45	2.055	6.403	9847
	Handelaren in juwelen	20	4	7	0
	Handelaren in voertuigen	38	33	43	35
	Makelaars		26	24	37
	Notarissen	3	32	349	329
	Trustkantoren		2	87	2150
	Totaal	107	2162	6916	12408
Douane	Totaal	1010	921	871	921
Totaal		9933	23232	30674	36158

Tabel 1 Overzicht totaal aantal meldingen

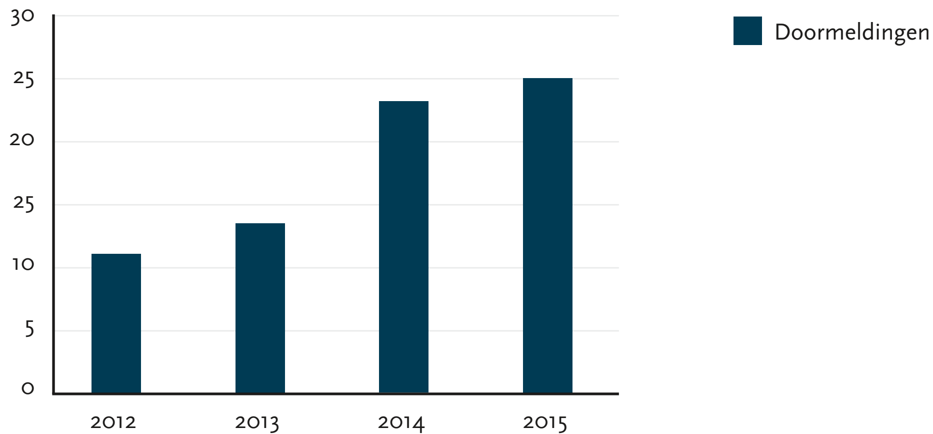
In 2015 zijn in totaal 36,158 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van 17% ten opzichte van 2014. Het aantal ontvangen meldingen van *financiële dienstverleners* in 2015 vertoont een daling van 0.3% ten opzichte van 2014.

De meldingen van de *niet- financiële dienstverleners* zijn (sterk) toegenomen. Ten opzichte van 2014 is sprake van een stijging van 79%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de sterke toename van het aantal casino meldingen en meldingen door trustkantoren.

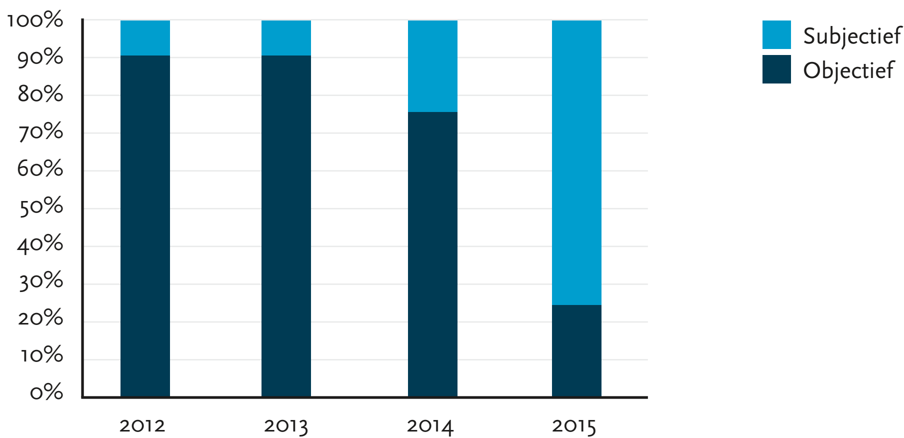
Het aantal meldingen van in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

3.2 Doormeldingen

Er zijn in 2015 25 doormeldingsrapporten verstrekt aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM). Dit is een stijging van 8.6% ten opzichte van 2014. Doormeldingen op basis van een subjectieve indicator hebben een stijgende trend vanaf 2014.



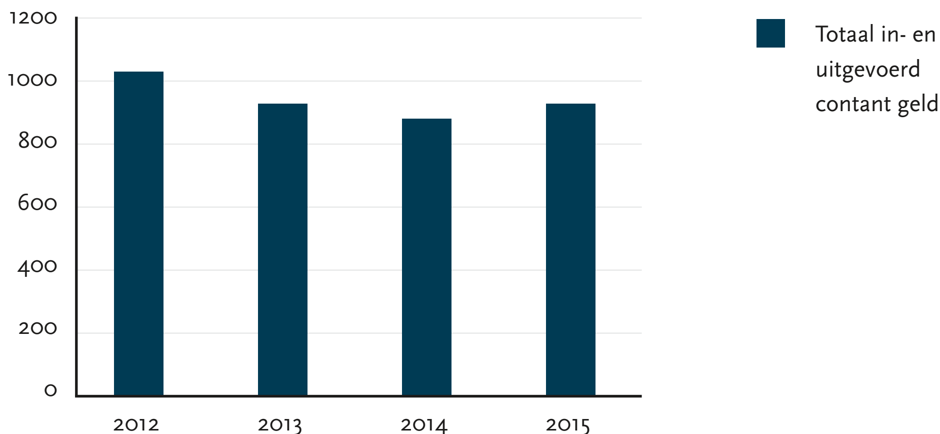
Grafiek 1 Status Analyses.



Grafiek 2 Verhouding doormeldingen op basis van indicator.

3.3 Meldingen in-en uitvoer contant geld

In 2015 zijn 921 meldingen in-en uitvoer van contant geld ontvangen. Dat is een toename van 5.7%



Grafiek 3 Meldingen in- en uitvoer contant geld.

3.4 Nationale gegevensuitwisseling

Nationaal

In 2015 is het Meldpunt 11 keer bevraagd door het OM. Dit zijn meer bevragingen dan in 2014. In 2015 heeft het Meldpunt voor analysedoeleinden Directie belastingen en de dienstverleners bevraagd. Van de VDA zijn in 2015 3 bevragingen ontvangen.

		2014		2015	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Nationaal	OM	6	1	11	
	Politie		1		
	VDA		n.v.t.	3	
	Directie Belastingen				1
	CBA				
	Dienstverleners	n.v.t.	36		23
Totaal		6	38	14	24

Tabel 2 Nationale bevragingen.

3.5 Internationale gegevensuitwisseling

Internationaal

In 2015 heeft het Meldpunt 31 bevragingen en 4 spontane informatie van andere meldpunten ontvangen en zijn er 6 bevragingen verstuurd.

Jaar	2014	2015
Uitgaande	2	3
Ingekomen	2	4

Tabel 3 Spontane Informatie.

		2014		2015	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Internationaal	FIU's	14	9	31	6
	Overig	0	0	0	0
Totaal		14	9	31	6

Tabel 4 Internationale Bevragingen.

04 Praktijkvoorbeelden en typologieën

Praktijkvoorbeelden en typologieën

In dit hoofdstuk worden twee voorbeelden gegeven van zaken uit de praktijk van het Meldpunt waarbij het vermoeden optrad dat er sprake was van witwassen of financieren van terrorisme.

De kaart van het land kennen

In Aruba wordt een stuk terrein groot 5.400 m² verkocht aan een koper voor de koopsom van USD 390.000. Het terrein bevindt zich echter op een locatie waar niet of nauwelijks gebouwd mag worden. Desondanks wordt het terrein gekocht door de koper. De koper en de verkoper bevinden zich in het buitenland waar ook de afrekening van de koop heeft plaatsgevonden. De koper maakt via een overboeking het bedrag over op een bankrekening van een vennootschap; de relatie tussen de verkoper en de vennootschap is echter niet bekend.

Analyse
Vóór de formele afwikkeling wordt doorgevraagd op een aantal punten:

- de hoogte van de prijs per vierkante meter, circa AWG 130, voor een terrein met bovengenoemde status
- de relatie tussen de verkoper en de vennootschap

De vragen blijven onbeantwoord en de koper ziet af van de formele afwikkeling.

Het Meldpunt tracht bovengenoemde gegevens te verrijken met informatie uit nationale bronnen. Echter, weinig aanknopingspunten worden in Aruba gevonden voor verdere analyse.

Het Meldpunt besluit om de beschikbare gegevens te verstrekken aan het meldpunt in het buitenland om de volgende redenen:

- de afrekening tussen de partijen heeft niet in Aruba plaatsgevonden
- de betrokken partijen bevinden zich niet in Aruba
- het stuk terrein ligt wel in Aruba.

Het buitenlandse meldpunt start een onderzoek naar aanleiding van de geanalyseerde gegevens door het Meldpunt in Aruba en verrijkt dat onderzoek met meer belastende gegevens van de koper, verkoper en andere betrokken (rechts)personen.

Afdoening
Het buitenlandse meldpunt heeft de financiële inlichtingen verstrekt aan de eigen justitiële autoriteiten en een grootschalig internationaal opsporingsonderzoek is gestart in samenwerking met de justitiële autoriteiten in Aruba.

De Arubaanse justitiële autoriteiten hebben het Meldpunt verzocht om het analysedossier te actualiseren. Dit opsporingsonderzoek naar witwassen van gelden is nog lopend.

Red flags:

- de hoogte van de prijs per vierkante meter van het specifieke terrein
- de onbekende relatie tussen de verkoper en de vennootschap
- plotseling afzien van de uitvoering van de koop

Het is geschied onder de zegel van geheimhouding

Het Openbaar Ministerie (OM) verzoekt het Meldpunt om informatie ten behoeve van een strafrechtelijk onderzoek. Een subject wordt verdacht van het plegen van frauduleuze handelingen in dienstverband (hierna te noemen "hoofdsubject"). De gegevens in het verzoek van het OM worden geregistreerd in het Meldregister.

Analyse
Uit de geanalyseerde informatie blijkt dat in de loop van een aantal jaren substantiële bedragen zijn onttrokken aan de bankrekening van het bedrijf waar het hoofdsubject al meer dan 20 jaren werkzaam is en vrijelijk toegang heeft tot de financiële administratie. Een totaalbedrag van ruim USD 650.000 is onttrokken ten gunste van het hoofdsubject zelf en andere subjecten. De relatie tussen het bedrijf waar het hoofdsubject werkzaam is en de andere subjecten is onduidelijk en of er een relatie bestaat tussen het hoofdsubject en de andere subjecten is ook niet bekend. Bovengenoemd past niet in het cliënt- en rekeningprofiel van het bedrijf. Voor de onttrekkingen van de gelden zijn vaak onduidelijke verklaringen gegeven. Aan het licht is gekomen dat het hoofdsubject frauduleuze handelingen heeft gepleegd mogelijk samen met de andere subjecten. Uit de analyse is verder gebleken dat het hoofdsubject in de loop van de jaren vaak heeft gereisd naar het buitenland, een bedrijf heeft en een luxe leven leidt.

Afdoening
De financiële inlichtingen zijn doorgemeld aan het OM conform diens verzoek.

Het OM heeft het strafrechtelijke onderzoek afgerond. Het hoofdsubject en de medeverdachten zijn veroordeeld voor het plegen van fraude. Het hoofdsubject heeft zijn werkgever over een periode van 5 jaren ruim USD 600.000 afhandig gemaakt.

Red flags:

- substantiële onverklaarbare onttrekkingen aan de bankrekening van het bedrijf ten gunste van het hoofdsubject zelf en de andere subjecten
- de onbekende relatie tussen het bedrijf en de andere subjecten en tussen het hoofd subject en de andere subjecten (mogelijke katvangers)
- de transacties passen niet in het cliënt- en rekeningprofiel van het bedrijf
- het hoofdsubject leidt een luxe leven en reist frequent

05 Beleidsdoelstellingen 2016

Vooruitblik

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor 2016 opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt wenst te realiseren 2016.

Intake
- Invoer historische meldingen;
- Doorontwikkeling meldingsproces.

Analyse
- Verhogen aantal doormeldingen-eigen onderzoek
- Verhogen aantal doormeldingen

Nationale samenwerking
- Versterken nationale samenwerking

Feedback
- Individuele feedback
- Algemene feedback

Onderzoek
- Opstellen typologierapporten

Voorlichting
- Financieel Opsporings Partners
- Douane
- Autohandelaren

Juweliers
- Internationale samenwerking
- Sponsoring MOT-Suriname
- Participatie (C)FATF & EG

Koninkrijkssamenwerking
- Voorzitter werkgroep analisten

Meldgedrag
- Verstrekken meldgedragrapportage

Personeelsbeleid
- Aanstellen administratief medewerker
- Opleidingen

Organisatieontwikkeling
- Doorontwikkeling business intelligence
- Doorontwikkeling meld- en analysesysteem
- Verhuizing

Annex

Annex

I Chronologie

Maanden	
Januari	
Februari	FATF vergadering EG vergadering
Maart	
April	Overleg MLCO & MLRO Banken
Mei	CFATF vergadering Kennisuitwisseling CBA, OM Training document- en identiteitsfraude
Juni	Egmont Group vergadering FATF vergadering ACAMS examen (3e groep)
Juli	
Augustus	Overleg MLCO & MLRO Banken
September	Overleg CBA
Oktober	Koninkrijksworkshop FIU.NET Koninkrijksseminar Caribisch Nederland
November	CFATF vergadering Overleg FOP Congres Back to the Future
December	Overleg MLCO & MLRO Banken Voorlichting Geldtransactiekantoren Vooroverleg Orde van Advocaten

II Afkortingen

AML/CFT	Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism
Afl.	Arubaanse florin (bedragvermelding)
AWG.	Arubaanse florin (valuta)
BFO	Bureau Financieel Onderzoeken
CBA	Centrale Bank van Aruba
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CO	Compliance officer
DNFBPs	Designated Non-Financial Businesses and Professions
DWJZ	Directie Wetgeving en Juridische Zaken
Egmont	Egmont Group
EG	Egmont Group
FATF	Financial Action Task Force
FDA	Fondo Desaroyo Aruba
FIOT	Fiscale Inlichtingen en Opsporings Team
FIU	Financial Intelligence Unit
FOP	Financieel Opsporings Partners
GTB(s)	Geldtransactiebedrijf (-ven)
KPA	Korps Politie Aruba
Lb	Landsbesluit
Lv	Landsverordening
LWTF	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering
MER	Mutual Evaluation Report
Meldpunt	Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MLCO	Money Laundering Compliance Officer
MLRO	Money Laundering Compliance Reporter
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOTSYS	Melding Ongebruikelijke Trasacties Systeem
MOU	Memorandum of Understanding
NRA	National Risk Analysis/Nationale Risico Analyse
OM	Openbaar Ministerie
RST	Recherche Samenwerkingsteam
TBML	Trade based money laundering
VDA	Veiligheidsdienst Aruba
WW/TF	Witwassen en terrorismefinanciering

III Begrippen

Dienstverlener

Een financiële of een aangewezen niet- financiële dienstverlener, die op grond van artikel 1 LWTF meldplicht heeft.

Dienstverlenersoort

De dienstverleners worden onderverdeeld in twee soorten dienstverleners: financiële dienstverleners en aangewezen niet- financiële dienstverleners.

Financiële dienstverleners

Onder "financiële dienstverleners" wordt verstaan, een ieder die bedrijfsmatig één of meer van denavolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2. Het verstrekken van leningen;
3. Financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
4. Het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6. Het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7. Het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8. Het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9. Het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10. Het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11. Het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13. Het wisselen van geld en buitenlandse valuta;

Aangewezen niet- financiële dienstverleners

Onder “aangewezen niet- financiële dienstverleners” wordt verstaan een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
2. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
3. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
4. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
5. Een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
6. Een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

Meldergroep

Op basis van de LWTF onderscheidt het Meldpunt tenminste de volgende groepen dienstverleners:

- Accountant
- Advocaat en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino’s en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief.

Witwassen

Het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt. Het doel van witwassen is het versluieren van de herkomst van het geld.
Over het algemeen wordt bij witwassen een drietal fases onderkend:

1. Plaatsing/inbreng: het vermogensvoordeel wordt (meestal onder de vorm van contant geld) voor het eerst in het financiële circuit gebracht.
2. Versluiering/circulatie: een opeenvolging van soms complexe financiële transacties met als doel de oorsprong van het vermogen te verhullen.
3. Integratie/investering: het vermogen wordt in de bovenwereld geïnvesteerd, bijvoorbeeld door de aankoop van een auto, boot of andere goederen.

Terrorisme

Onder terrorisme wordt verstaan het nastreven van doelen dan wel het verrichten van handelingen die er toe strekken om de bevolking of een deel van de bevolking van een land ernstige vrees aan te jagen, dan wel een overheid of internationale organisatie wederrechtelijk te dwingen iets te doen, niet te doen of te dulden, dan wel de fundamentele politieke, constitutionele, economische of sociale structuren van een land of een internationale organisatie ernstig te ontwrichten of te vernietigen. Doorgaans vindt dit plaats door (dreiging met) tegen mensenlevens gericht geweld.

Het financieren van terrorisme

Het financieren van terrorisme (ook wel terrorismefinanciering) is een verzamelnaam voor verschillende verschijnselen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten in materiële zin mogelijk te maken. Het gaat om het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere waardevolle en in geld om te zetten middelen, door personen die zelf terroristische activiteiten ontplooien of door hen die dit ondersteunen.

Proliferatie financiering

Proliferatie omvat de ontwikkeling en productie van massavernietigingswapens en overbrengingsmiddelen en de verwerving van materialen, technologie en wetenschappelijke kennis om deze wapens te ontwikkelen. Proliferatie financiering heeft betrekking op de aankoop, verkoop en/of doorvoer van materialen die nodig zijn voor het produceren van massavernietigingswapens.

Ongebruikelijke transactie

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake is van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangeduid.

Indicatoren

Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. De indicatoren zijn verdeeld in objectieve indicatoren en subjectieve indicatoren. Voor alle financiële en aangewezen niet- financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Objectieve indicator

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals een match met een (sanctie)lijst of een transactie boven een specifiek grensbedrag. Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat de dienstverlener een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme heeft.

Subjectieve indicator

De subjectieve indicator is van toepassing indien de dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen of het financieren van terrorisme. De dienstverlener neemt hierbij de feitelijke omstandigheden van de transactie in overweging om te beoordelen of deze gemeld dient te worden.

Verdachte transactie

Het Meldpunt vervult een bufferfunctie tussen enerzijds de dienstverleners en anderzijds politie/opsporingsdiensten en justitie. Deze bufferfunctie draagt bij aan zowel de privacybescherming van de cliënt van de dienstverlener als aan het opsporingsbelang. Een ongebruikelijke transactie kan op drie manieren verdacht worden verklaard:

- Door eigen onderzoek van het Meldpunt op basis van informatie uit verschillende registers;
- Door informatie uit een lopend opsporingsonderzoek te matchen met ongebruikelijke transacties;
- Door informatie vanuit een bevraging van een FIU in het buitenland.

Enkel verdachte transacties worden doorgemeld aan politie/opsporingsdiensten en justitie.

Doormelding

Het dossier waarmee het Meldpunt ongebruikelijke transacties, die na onderzoek en analyse door het Meldpunt als verdachte transacties zijn aangemerkt, doormeldt aan politie en justitie.

Casuïstiek

Situaties uit de praktijk waarbij er mogelijk sprake was van witwassen en/of het financieren van terrorisme en die nader door het Meldpunt of een daarmee vergelijkbare instantie uit het buitenland zijn onderzocht en geanalyseerd, en/of aan politie of justitie zijn gemeld. Dit kunnen ook geanonimiseerde zaken zijn.

Red flags

Algemene voorbeelden van situaties (niet limitatief), die aanleiding kunnen geven om verder te bekijken of de voorgedane situatie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Als de dienstverlener het vermoeden heeft dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme, dient hiervan melding te worden gemaakt bij het Meldpunt.

Typologieën

Een typologie is een systematische classificatie van een aantal witwas- en terrorisme financierings handelingen die zijn uitgevoerd door gebruik te maken van vergelijkbare[1] methoden en technieken.

1. Naar aard en soort vergelijkbaar bv. het gebruik van (verschillende) verpakkingsmaterialen voor het verhullen van drugs.

IV Organisatieprofiel

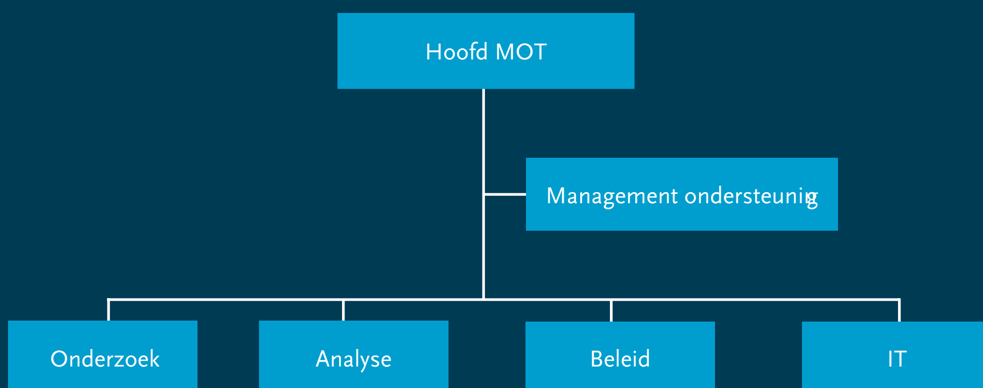
Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) is opgericht in 1996. Het Meldpunt is een zelfstandig en onafhankelijk overheidsorgaan en ressorteert onder de Minister belast met Financiën. Het Meldpunt heeft een administratieve functie.

Taak

De primaire taak van het Meldpunt is om gegevens die het verkrijgt te verzamelen, registreren, bewerken en analyseren, om te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven; in het bijzonder witwassen en het financieren van terrorisme.

Doelstelling

Het Meldpunt levert vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter)nationale veiligheid.



Formatie

Conform formatierapport is de formatie vastgesteld op 15 fte.

V Taken en bevoegdheden

Het Meldpunt heeft een wezenlijke rol in het AML/CFT operationele netwerk en streeft ernaar om zijn ketenpartners bij te staan met relevante informatie. In deze beschrijving zijn in hoofdlijnen de taken en bevoegdheden van het Meldpunt uiteengezet, die nodig zijn voor het realiseren van deze rol. Deze taken en bevoegdheden zijn wettelijk vastgelegd in hoofdstuk 3 van de LWTF.

Ontvangen van meldingen
Het Meldpunt ontvangt meldingen van ongebruikelijke transacties van de bij wet vastgestelde dienstverleners. Het karakter van een ongebruikelijke transactie is beschreven in indicatoren, die eveneens bij wet zijn vastgesteld.

Analyseren
De gegevens uit de meldingen worden door het Meldpunt opgeslagen. Door toevoeging van informatie worden deze gegevens verrijkt. Deze verrijking geschiedt door operationele en strategische analyse.

Doormelden
De geanalyseerde informatie wordt op verzoek of uit eigen beweging doorgemeld aan instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven belast zijn.

Raadplegen
Het Meldpunt is bevoegd alle gesloten en open registers en bronnen te raadplegen van instanties en de ambtenaren die met de uitvoering van regelgeving, toezicht of met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast.

Nader bevragen
Nadere gegevens en inlichtingen kunnen door het Meldpunt worden opgevraagd bij dienstverleners.

Gegevensuitwisseling met andere meldpunten
Het Meldpunt wisselt gegevens uit met andere meldpunten (in het buitenland; ook wel FIUs genoemd). Dit kan op grond van een verzoek of uit eigen beweging.

VI Meldprocedure

Meldplicht

Op basis van artikel 1 LWTF zijn diverse financiële en niet-financiële dienstverleners bij wet verplicht om een ongebruikelijke transactie te melden bij het Meldpunt die (mogelijk) te maken heeft met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het Meldpunt onderscheidt de volgende meldplichtige dienstverleners:

- Accountant
- Advocaten en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino's en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief. Een dienstverlener is (tevens) meldplichtig indien deze één of meer van de onderstaande diensten verricht.

Financiële dienstverleners

- het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
- het verstrekken van leningen;
- financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
- het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
- het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
- het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
- het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
- het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
- het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
- het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
- het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
- het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
- het wisselen van geld en buitenlandse valuta.

Niet financiële dienstverleners

- een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbe-oefenaar optreedt;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
- een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
- een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13).

Registratie

Indien u een dienst verricht zoals opgenomen in artikel 1 LWTF dient u zich online te registreren bij het Meldpunt. U registreert uzelf via het registratieformulier op de website: www.fiu-aruba.com. Na controle en verwerking van uw gegevens zal uw account worden geactiveerd. U ontvangt hiervan per mail een bevestiging. Na activatie van uw account kunt u door middel van uw persoonlijke gebruiksnaam en wachtwoord inloggen op het meldportaal (MOTWEB).

Indicatoren

Een transactie is 'ongebruikelijk' wanneer deze voldoet aan één of meerdere indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/ of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangemerkt. Voor alle dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangeven in de beschrijving bij de indicator. Een overzicht van de indicatoren is opgenomen in bijlage VI.

Onverwijld melden

Alle ongebruikelijke transacties moeten onverwijld worden gemeld maar in ieder geval binnen 5 dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is vastgesteld. Melding is verplicht wanneer sprake is van een voorgenomen of een uitgevoerde transactie bij het verlenen van een dienst in de zin van de LWTF.

Buffer

Alle meldingen van ongebruikelijke transacties worden opgenomen in een zwaar beveiligde database; ook wel 'de buffer' genoemd. Aangezien een ongebruikelijke transactie niet per definitie een verdachte transactie is, worden meldingen van ongebruikelijke transacties zeer vertrouwelijk behandeld. Enkel gescreende en door het hoofd van het Meldpunt geautoriseerde medewerkers hebben toegang tot deze afgeschermde database. Het vertrouwelijk omgaan met ongebruikelijke transactie-informatie is een voorwaarde om samen te werken met dienstverleners en buitenlandse FIU's.

Ontvangstbevestiging

Na verwerking van een melding van een ongebruikelijke transactie door het Meldpunt wordt een digitale ontvangstbevestiging verzonden (wettelijke vrijwaring).

- *Strafrechtelijke vrijwaring*
  Op basis van artikel 29 LWTF verkrijgen melders een wettelijke vrijwaring als zij een ongebruikelijke transactie melden. Op deze wijze kunnen ongebruikelijke transacties worden gemeld zonder dat melders daar strafrechtelijk op kunnen worden aangesproken. De vrijwaring heeft alleen rechtskracht wanneer de melding te goeder trouw en rechtmatig heeft plaatsgevonden. De wetgever heeft bewust gekozen tot het opnemen van deze vrijwaringclausule om melders te beschermen, indien zij melding doen van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties van cliënten.

- *Civielrechtelijke vrijwaring*
  Diegene die beroeps- of bedrijfsmatig een dienst verleent, en een verrichte of voorgenomen transactie heeft gemeld aan het Meldpunt zou door een cliënt civielrechtelijk kunnen worden aangesproken uit wanprestatie of onrechtmatige daad. Echter op basis van artikel 30 LWTF is een dienstverlener niet aansprakelijk voor eventuele schade die voortvloeit uit een melding. Er is wel een voorbehoud ingebouwd. Indien aannemelijk gemaakt wordt, dat gelet op de feiten en omstandigheden van het geval, in redelijkheid, niet tot een melding had mogen worden overgegaan.

Van ongebruikelijk naar verdacht

Onder verantwoordelijkheid van het hoofd van het Meldpunt kan een ongebruikelijke transactie verdacht worden verklaard. Dit kan op vier manieren:

1. Door ongebruikelijke transactie-informatie te matchen met gesloten of openbare registers of bronnen.
2. Na eigen onderzoek verricht door het Meldpunt wordt de ongebruikelijke transactie veredeld en relevant geacht voor de opsporing.
3. Door een verzoek van de Officier van Justitie belast met witwassen, aan het hoofd van het Meldpunt om opsporingsinformatie uit een lopend onderzoek te matchen met ongebruikelijke transactie informatie.
4. Naar aanleiding van een bevraging van een FIU in het buitenland.

Terugkoppeling

Het Meldpunt stuurt een zogenaamd doormeldbericht aan de dienstverlener als een melding aan politie en justitie is doorgegeven.

Bewaartermijnen

Meldingen van ongebruikelijke transacties worden voor een periode van 12 jaar in een afgeschermde database bewaard. Na de periode van 12 jaar worden alle meldingen uit de database verwijderd. De bewaartermijn voor verdachte transacties is gesteld op 12 jaar na datum doormelding.

Meldprocedure

Voor informatie over de volledige meldprocedure verwijzen wij u naar:
www.fiu-aruba.com/meldplicht/meldprocedure

VII Indicatorenlijst

Code	Objectieve Indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	**Subjectieve Indicatoren**
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering

VIII Internationale samenwerking

Egmont Group

De Egmont Group is een internationaal samenwerkingsverband opgericht in 1995 om het uitwisselen van gegevens tussen FIU's te bevorderen. Daarnaast richt de Egmont Group zich op het versterken van Meldpunten door het verspreiden van informatie en het faciliteren van trainingen over (data)beveiliging, (strategische) analyses, methoden en technieken van witwassen en financieren van terrorisme en internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT weten regelgeving.

FATF

De Financial Action Task Force (FATF) is een intergouvernementele organisatie die is opgericht in 1989 door de G-7. De FATF streeft ernaar om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen witwassen en het financieren van terrorisme. De FATF heeft 40 'Recommendations' geformuleerd die landen voorschrijven welke (preventieve) maatregelen zij dienen te nemen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De FATF ziet toe op de naleving van deze aanbevelingen middels periodieke evaluaties. De aanbevelingen worden met enige regelmaat herzien. De laatste herziening heeft in 2012 plaatsgevonden. De FATF verricht daarnaast internationaal onderzoek naar nieuwe risico's, trends en methoden en technieken op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme.

CFATF

De Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) is een regionale zusterorganisatie van de FATF. In de CFATF zijn diverse landen uit het Caribisch gebied vertegenwoordigd.

FIU.NET

FIU.NET is een geavanceerd en gedecentraliseerd computernetwerk dat de Koninkrijksmeldpunten ondersteunt bij het uitwisselen van informatie en het uitvoeren van analyses. Het FIU.NET maakt geen gebruik van een centrale database waarin informatie wordt opgeslagen. FIU's wisselen enkel onderling informatie uit. Gegevens worden versleuteld verzonden en veilig opgeslagen in de database van de FIU's die betrokken zijn bij de uitwisseling. Naast het beveiligd uitwisselen van informatie tussen FIU's biedt het FIU.NET tevens mogelijkheden om gedeelde analyses uit te voeren en om verborgen criminele vermogens te detecteren. Dit is mogelijk door het (anoniem) matchen van transactie- en/of subjectgegevens.

Buitenlandse FIU's

Het Meldpunt werkt intensief samen met een groot aantal buitenlandse FIU's. Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden met andere FIU's zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen.

IX Nationale samenwerking

Het Meldpunt werkt op nationaal gebied samen met:

- Ministerie belast met Financiën
- Ministerie van Justitie
- Begeleidingscommissie
- Dienstverleners
- Openbaar Ministerie (OM)
- Korps Politie Aruba (KPA)
- Recherche Samenwerkingsteam (RST)
- Veiligheidsdienst Aruba (VDA)
- Belastingdienst (FIOT)
- Douane
- Centrale Bank van Aruba (CBA)
- Houders van relevante openbare en gesloten registers/ informatiebronnen
- Fondo Desaroyo Aruba (FDA)
- Financiële Opsporingspartners
- AML/CFT Stuurgroep overleg

X Samenwerking binnen het Koninkrijk der Nederlanden

De internationale strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke aanpak binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Een nauwe samenwerking tussen de meldpunten van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Nederland is daarbij van bijzonder belang. Het wederzijds uitwisselen van kennis, ervaring, informatie en intelligence maakt het mogelijk om criminele samenwerkingsverbanden, die opereren vanuit het Koninkrijk der Nederlanden, gedetailleerd in kaart te brengen.

XI Wetgeving

De inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) heeft gevolgen voor andere wetgeving, zoals de LWTF. Zo is de verwijzing naar de strafbaarstelling van witwassen en het financieren van terrorisme in de LWTF gewijzigd. Daarnaast vallen de geldboetes die opgelegd kunnen worden voor het overtreden van enkele LWTF bepalingen nu onder een categorie conform het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24).

Daarnaast zijn in 2014 drie sanctiebesluiten van kracht geworden naar aanleiding van de besluiten van de Raad van Europese Unie.

Jaar	Vindplaats	Citeertitel
1995	AB 1995 no. 85 AB 1995 no. 86	Lv Meldplicht Ongebruikelijke Transacties Lv Identificatieplicht bij Financiële dienstverlening
1996	AB 1996 no. 22 AB 1996 no. 12 AB 1996 no. 13 AB 1996 no. 46	Ministeriële Regeling Lb datum van inwerkingtreding van de LMOT (AB 1995 no. 85) Lb. datum van inwerkingtreding van de LIF (AB 1995 no. 85) Lb. nadere identificatie vereisten (uitvoering artikel 1, onderdeel b, ten 6e en 3, onderdeel d) van de LIF
1997	AB 1997 no. 34	Invoeringsverordening Wetboek van Strafvordering van Aruba Wijziging artikel 23 en artikel 25 en 26 vervallen van de LMOT
1998	AB 1998 no. 70 AB 1998 no. 73	Lb. algemene bepalingen toezichtuitoefening (uitvoering artikel 23 en 9, lid 4) van de LMOT en LIF Landsverordening (LVV) tot wijziging van de LIF (AB 1995 no.86)
1999	AB 1999 no. 50 AB 1999 no 4	Lb. registerreglement mot (uitvoering artikel 4 lid 3 en 7 lid 1) Wijziging: 2001 25, 2003 45, 2004 6 MR identificatievereisten rechtspersonen (uitvoering artikel 3, lid 4) Wijziging: 2002 32

1999	AB 1999 no. 5 AB 1999 no. 19	Lb. aanwijzing financiële diensten Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999 (uitvoering artikel 10 lid 1). Wijziging: 2005 56, 2006 49
2000	AB 2000 no 23 AB 2000 no. 27	Lb. aanwijzing financiële dienstverlening (uitvoering artikel 1, onderdeel A, ten 9e) Wijziging: 2001 25; 2002 27, 49 Lv. Meldplicht in- en uitvoer contant geld (inwerkingtreding 2003 15)
2001	AB 2001 no. 25 AB 2001 no 126 AB 2001 no. 98	Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing casinotransacties) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (AB 2001 no. 98) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10.1e lid van de LMOT)
2002	AB 2002 no. 12 AB 2002 no. 121 AB 2002 no. 25 AB 2002 no. 27 AB 2002 no. 29 AB 2002 no. 32 AB 2002 no. 49 AB 2002 no. 59	Regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10 lid 1, van de LMOT) Wijziging: 2005 56, 2006 49 Lv. tot wijziging van de Lv. identificatie bij financiële dienstverlening (AB 1995 no. 86) (uitbreiding verplichtingen en wijziging strafbepaling) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren casino's (AB 2002 no. 12) Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Regeling indicatoren verzekeringswezen (uitvoering artikel 10 lid1) Wijziging: 2005 56, 2006 49 MR. tot wijziging van de Regeling identificatievereisten rechtspersonen (AB 1999 no. 4) Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren verzekeringswezen (AB 2002 no. 29)

2003	AB 2003 no. 41 AB 2003 no. 42 AB 2003 no. 42A AB 2003 no. 45 AB 2003 no. 15	Bevordering gegevensuitwisseling. Wijziging o.a. artikel 5 en 7 van de LMOT Voorziening bestrijding terrorismefinanciering. Wijziging artikel 6, 10, 11, 20 van de LMOT Verbeterblad Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het LB registerreglement MOT (AB 1999 no. 50) Lb. datum van inwerkingtreding van de Lv Meldplicht in -en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 23)
2004	AB 2004 no. 6	Lb. tot wijziging van het Landsbesluit Registerreglement. Wijziging artikel. 2 van het Registerreglement
2005	AB 2005 no. 56	MR. Aanpassingen op MR. AB 1999 no. 19, AB 2002 no. 12, AB 2002 no. 29 (Regeling indicatoren betreffende respectievelijk: financiële dienstverleners, casino's en verzekeringswezen.)
2006	AB 2006 no. 11 AB 2006 no. 67 AB 2006 no. 49	Wijzigingen in de LMOT en overige in verband met wijziging van de strafbepaling voor witwassen in het Wetboek van Strafrecht. Wijziging artikel 1 Lb Registerreglement (AB 1999 no. 50) MR. tot wijziging van diverse ministeriele regelingen ter uitvoering van artikel 10, 1e lid, van de LMOT (nav wijziging strafbaarstelling witwassen)
2009	AB 2009 no. 13 AB 2009 no. 14	Lv toezicht trustkantoren Wijzing LMOT; Verandering van 'witwassen van geld' naar 'witwassen' Aanwijzing nieuwe melders (beroepsbeoefenaren en handelaren in zaken van grote waarde) Aanpassingen mbt: Het begrip 'dienstverlener', 'dienst', 'transactie' ect. Ondertoezichtstelling van GTBs Bestuurlijke handhaving

2009	AB 2009 no. 15 AB 2009 no. 16 AB 2009 no. 17 AB 2009 no. 18 AB 2009 no. 19 AB 2009 no. 89	Lb Inwerkingtreding Lv toezicht trustkantoren Lb Inwerkingtreding wijzigingen LMOT, LIF, Lv Kredietwezen, Lv toezicht Verzekeringsbedrijf, Lv toezicht GTBs Regeling indicatoren casino's (wijziging) Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren Regeling indicatoren handelaren in zaken van grote waarde Strafbaarstelling van Terrorismefinanciering Verdeling van de toezichtbevoegdheid tussen het Meldpunt en CBA *Voorbereidingen voor het herzien en actualiseren van de meldplicht, toezicht en bestuurlijke sancties.*
2010	AB 2010 no. 6 AB 2010 no. 26 AB 2010 no. 27 AB 2010 no. 28	Wijziging LMOT (uitbreiding toezichtbevoegdheid CBA) Wijziging in de Lb in- en uitvoer geld mbt openbare meldingen, verandering van melding in aangifte. vaststelling vereisten van de aangifte. Sanctieverordening Wijziging op de Lv Meldplicht in- en uitvoer contant geld mbt de definitie van geld.
2011	AB 2011 no. 2 AB 2011 no. 29 AB 2011 no. 30 AB 2011 no. 65 AB 2011 no. 66 AB 2011 no. 78	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Invoeringsverordening landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen Regeling erkende aandelenbeurzen Regeling erkende introductielanden LWTF Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF

2012	AB 2012 no. 11 AB 2012 no. 23 AB 2012 no. 24 AB 2012 no. 36 AB 2012 no. 47 AB 2012 no. 55	Regeling verificatiedocumenten LWTF Interim-regeling indicatoren ongebruikelijke Transacties Wetboek van Strafrecht Aanpassing Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties Herziening Sectorale toezichtwetgeving naar aanleiding van de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
2013	AB 2013 no. 47 AB 2013 no. 77	Landsbesluit Register Meldpunt Ongebruikelijke Transacties 2013 Uitbreiding mogelijkheid toepassing sanctiebesluiten en verbetering aanwijzing toezichthouders
2014	AB 2014 no. 11 AB 2014 no. 12 AB 2014 no. 26 AB 2014 no. 30 AB 2014 no. 46 AB 2014 no. 47	Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving Landsbesluit inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) en van de Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving (AB 2014 no. 11) Sanctiebesluit Oekraïne Landsbesluit aanpassing Sanctiebesluit Oekraïne (2014 no. 26) Sanctiebesluit Sudan Sanctiebesluit Zuid Sudan

XII Strafbaarstelling

Per 15 februari 2014 is het nieuwe Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) van kracht gegaan door middel van het landsbesluit inwerkingtreding (AB 2014 no. 12). Ten aanzien van de strafbaarstellingen voor witwassen en terrorismefinanciering heeft de inwerkingtreding geen wezenlijke veranderingen met zich mee gebracht.
Hierna volgen de strafbepalingen zoals die gelden vanaf voormelde datum:

Witwassen

Artikel 2:404

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie:

a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:405

Hij die van het plegen van witwassen een gewoonte maakt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste negen jaren of geldboete van de vijfde categorie.

Artikel 2:406

1. Als schuldig aan schuldwitwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van de vierde categorie:

a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:407
Bij veroordeling wegens een van de in deze titel omschreven misdrijven, kan de ontzetting van de in artikel 1:64, eerste lid, onderdelen a en b, vermelde rechten worden uitgesproken.

Terrorismefinanciering

Artikel 2:55

1. Als schuldig aan terrorismefinanciering wordt met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie gestraft degene die opzettelijk:

a. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

b. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf, of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

c. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

d. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder een ander verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen, groepen van natuurlijke personen of rechtspersonen, en organisaties; onder fondsen wordt verstaan geld, alsmede alle zaken en alle vermogensrechten, hoe dan ook verkregen, en de bescheiden en gegevensdragers, in welke vorm of hoedanigheid dan ook, waaruit de eigendom of gerechtigdheid ten aanzien van het geld, de zaken of vermogensrechten blijken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, bankkredieten, travellers cheques, bankcheques, postwissels, aandelen, waardepapieren, obligaties, wissels en kredietbrieven.

Design: NOW! strategy and design - www.about-now.com

De fotografie waarvoor gekozen is dit jaar heeft als thema *CARNAVAL*.

Het Arubaanse carnaval is het grootste volksfeest dat Aruba kent en wordt uitbundig gevierd. Om stil te staan bij het 20 jarige bestaan van het Meldpunt is dit jaarverslag voorzien van een feestelijk tintje. Voor deze speciale editie is gebruik gemaakt van foto's van de carnavals festiviteiten in Aruba.

Aruba viert al sinds 1921 carnaval en de eerste carnavalsparade werd in 1955 gehouden. Carnaval is volgens velen naar Aruba gebracht door de arbeiders in de olie-industrie afkomstig uit Trinidad en Tobago. Het Arubaanse carnaval geldt als een van de grootste en meest kleurrijke binnen het Caribische gebied.

Carnaval kent bepaalde vaste personages en activiteiten. Momo (de Carnavalskoning of Carnavalsgeest), Prins en Pancho (de prins en de clown), Carnavalskoninginnen- en prinsessen, de koningen en koninginnen van Calypso, tumba en de roadmarch contest.

Het carnavalsseizoen begint traditioneel met de fakkeloptocht. Deze fonkelende optocht wordt s'avonds gehouden in de straten van Oranjestad. Honderden deelnemers voorzien hun kleding van kleine lampjes waardoor er een magisch lichtspektakel ontstaat.

In de oudste stad van Aruba, San Nicolas, wordt de bekende Jouvert Morning gehouden, een combinatie van een pyjamafeest en een jump-up die s'nachts begint en tot in de vroege uurtjes doorgaat. Van oudsher begon deze parade extra vroeg om medewerkers van de nabijgelegen olieraffinaderij mee te laten feesten nadat zij 's nachts gewerkt hadden. Later die dag vindt de grote parade in San Nicolas plaats. De volgende dag verplaatst de parade zich naar Oranjestad.

Elk jaar worden duizenden toeschouwers getrakteerd op een spektakel vol kleur, muziek en oogverblindende kostuums en praalwagens (Garosa's). Het carnavalsseizoen wordt traditioneel afgesloten door het verbranden van de Carnavalskoning (King Momo).



Financial Intelligence Unit of Aruba

P.O. Box 462
Oranjestad, Aruba

Tel: (297) 583-3115
Tel: (297) 583-3206
Tel: (297) 583-3471
Fax: (297) 583-7637

www.fiu-aruba.com

